TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 6 THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 80/2023/DS-ST
Ngày: 20 - 6 - 2023
Về việc: Tranh chấp về hợp đồng dân sự vay tài sản.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 6, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Đỗ Thị Kim Sa

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Võ Thị Xuân Đào
2. Ông Vũ Nguyễn Phúc Hậu

- ***Thư ký phiên tòa***: Bà Phạm Thị Nguyên - Thư ký Toà án nhân dân Quận 6, Thành phố Hồ Chí Minh.

- ***Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 6 tham gia phiên tòa***: Bà Võ Thị Ngọc Huyền – Kiểm sát viên Viện kiểm sát nhân dân Quận 6, Thành phố Hồ Chí Minh.

Trong ngày 20 tháng 6 năm 2023 tại Phòng xử án dân sự trụ sở Tòa án nhân dân Quận 6, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 11/2023/TLST-DS ngày 10/01/2023, về việc: "Tranh chấp về hợp đồng dân sự vay tài sản" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 50/2023/QĐXXST-DS ngày 24 tháng 4 năm 2023 và quyết định hoãn phiên tòa số 35/2023/QĐST-DS ngày 23 tháng 5 năm 2023, giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn*: Ngân hàng S

Địa chỉ trụ sở: đường N, phường V, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Công ty T

Địa chỉ: đường N, phường V, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo ủy quyền của công ty T: Ông Ng, sinh năm 1984 (vắng mặt – có đơn đề nghị Tòa án xét xử vắng mặt).

- *Bị đơn:* Ông T, sinh năm 1987 (vắng mặt);

Địa chỉ: đường V, phường T, Quận 6, Thành phố Hồ Chí Minh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Theo đơn khởi kiện đề ngày 19/12/2022 của Ngân hàng S (sau đây viết tắt là Ngân hàng) cùng lời khai của đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng trình bày như sau:

Ông T có ký hợp đồng sử dụng Thẻ tín dụng bao gồm: giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng ngày 30/12/2019 và bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng, để vay tiền của Ngân hàng S (sau đây gọi là Ngân hàng) sử dụng vào mục đích tiêu dùng cá nhân. Căn cứ thu nhập của ông T, Ngân hàng đồng ý cấp thẻ tín dụng số 472074-4501 với hạn mức sử dụng là 20.000.000 đồng. Theo bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng, hai bên thỏa thuận tiền lãi phải trả theo lãi suất do Ngân hàng quyết định (theo quyết định số 2399/2019/QĐ-TTT ngày 06/8/2019) là 2,6%/tháng, vào ngày 22 hàng tháng sẽ thông báo chốt giao dịch thanh toán và thời hạn thanh toán là sau 45 ngày kể từ ngày thanh toán. Ngân hàng đã phát hành và gửi cho ông T thẻ số 472074-4501.

Sau khi được cấp thẻ tín dụng, ông T đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 38.633.562 đồng và đã thanh toán tiền gốc, lãi, phí tổng cộng là 28.200.500 đồng. Quá trình trả nợ ông T đã nhiều lần thanh toán trễ hạn, từ ngày 23/5/2021 thì ngưng thanh toán. Do ông T vi phạm nghĩa vụ thanh toán, nên Ngân hàng đã nhiều lần làm việc, nhắc nhở nhưng ông T không có thiện chí trả nợ. Ngày 23/8/2021 Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu thành dư nợ gốc, áp dụng lãi suất nợ quá hạn là 3,9%/tháng. Sau đó, ông T có trả tiền nợ gốc quá hạn là 500.000đồng vào ngày 16/02/2023, 500.000đồng vào ngày 16/3/2023, 300.000đồng vào ngày 29/5/2023.

Nay Ngân hàng S yêu cầu cá nhân ông T thanh toán tổng số tiền còn nợ tính đến ngày 20/6/2023 là 41.760.360 đồng, trong đó nợ gốc là 21.844.934 đồng, lãi quá hạn tính từ ngày 22/9/2021 đến 20/6/2023 là 19.915.426 đồng và tiếp tục trả tiền lãi theo lãi suất thỏa thuận tại giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng ngày 30/12/2019 và bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng, kể từ ngày 21/6/2023 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ, trả một lần toàn bộ ngay khi bản án, quyết định của Tòa án có hiệu lực pháp luật.

- Ông T không có ý kiến, không đến Tòa án nhân dân Quận 6 để làm bản tự khai, không tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, cũng như vắng mặt tại phiên tòa và không có văn bản nêu ý kiến.

- Kiểm sát viên Viện kiểm sát nhân dân Quận 6 phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và của người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án; và phát biểu ý kiến về việc giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử: 1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu Ngân hàng S buộc bị đơn ông T phải thanh toán khoản nợ gốc và lãi tính đến ngày 20/6/2023 đối với thẻ tín dụng đã sử dụng là 41.760.360 đồng; 2. Bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa, cùng ý kiến của Đại

diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 6 tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1]. Về quan hệ tranh chấp, thẩm quyền giải quyết, thủ tục tố tụng:

Ngày 19/12/2022 Ngân hàng S đã nộp đơn khởi kiện đề ngày 19/12/2022 trong đó ghi người bị kiện là ông T có địa chỉ là đường V, phường T, Quận 6, Thành phố Hồ Chí Minh. Sau khi thụ lý vụ án, Tòa án nhân dân Quận 6 không tống đạt được thông báo về việc thụ lý vụ án, do ông T không còn cư trú tại địa chỉ mà Ngân hàng cung cấp (theo kết quả xác minh ngày 03/02/2023 của Công an Phường 8, Quận 6). Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông T trả số tiền vay còn nợ theo giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng đề ngày 30/12/2019, có ghi địa chỉ của ông T là đường V, phường T, Quận 6, Thành phố Hồ Chí Minh. Như vậy, Ngân hàng đã ghi đầy đủ và đúng địa chỉ nơi cư trú của ông T, nhưng ông T thay đổi nơi cư trú mà không thông báo cho Ngân hàng biết về nơi cư trú mới theo quy định tại khoản 3 Điều 40 Bộ luật Dân sự, là đã cố tình giấu địa chỉ. Vì vậy, căn cứ điểm a khoản 2 Điều 6 Nghị quyết số 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05/5/2017, Tòa án nhân dân Quận 6 tiếp tục giải quyết vụ án theo thủ tục chung.

Ngân hàng S yêu cầu trả số tiền vay còn nợ đối với ông T, có nơi cư trú cuối cùng tại đường V, phường T, Quận 6, Thành phố Hồ Chí Minh, do đó đây là tranh chấp về hợp đồng dân sự vay tài sản thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Quận 6 theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 40 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Tòa án nhân dân Quận 6, Thành phố Hồ Chí Minh đã tiến hành thủ tục niêm yết hợp lệ các văn bản tố tụng cho ông T theo đúng quy định của pháp luật tố tụng dân sự. Xét ông T là bị đơn đã được triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai mà vẫn vắng mặt không đến dự phiên tòa và Ngân hàng S do ông Ng đại diện có đơn xin xét xử vắng mặt, nên Hội đồng xét xử căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 1, khoản 3 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự vẫn tiến hành xét xử vụ án vắng mặt ông T là bị đơn, và ông Ng đại diện Ngân hàng S là nguyên đơn.

[2]. Về yêu cầu của nguyên đơn:

Tòa án nhân dân Quận 6 đã niêm yết hợp lệ cho ông T thông báo thụ lý số 27/TB-TLVA ngày 10/01/2023 về việc thụ lý vụ án "Tranh chấp về hợp đồng dân sự vay tài sản" theo đơn khởi kiện của Ngân hàng S yêu cầu ông T trả tiền vay còn nợ. Phía ông T không có văn bản ghi ý kiến, cũng như không đến Tòa án nhân dân Quận 6 theo giấy triệu tập để trình bày ý kiến, chứng tỏ ông T đã "*không phản đối những tình tiết, sự kiện, tài liệu …*" mà bên Ngân hàng đưa ra. Chính vì vậy, căn cứ khoản 2 Điều 92 Bộ luật Tố tụng dân sự, Tòa án nhân dân Quận 6 công nhận những tình tiết, sự kiện và tài liệu do Ngân hàng đưa ra có giá trị chứng minh.

Theo giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng ngày 30/12/2019 và bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng có hiệu lực từ ngày 29/11/2019, cùng lời khai của đại diện Ngân hàng cho thấy giao dịch giữa

Ngân hàng và ông T là "Hợp đồng vay tài sản" có đủ điều kiện theo quy định tại Điều 117, Điều 463 Bộ luật Dân sự năm 2015 nên có hiệu lực thực hiện theo thỏa thuận: ông T được Ngân hàng cấp thẻ tín dụng số 472074-4501 với hạn mức sử dụng là 20.000.000 đồng, tiền lãi phải trả theo lãi suất do Ngân hàng quyết định (theo quyết định số 2399/2019/QĐ-TTT ngày 06/8/2019) là 2,6%/tháng, vào ngày 22 hàng tháng sẽ thông báo chốt giao dịch thanh toán và thời hạn thanh toán là sau 45 ngày kể từ ngày thanh toán.

Đại diện Ngân hàng trình bày: Sau khi được cấp thẻ tín dụng, ông T đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 38.633.562 đồng và đã thanh toán tiền gốc, lãi, phí tổng cộng là 28.200.5000 đồng. Quá trình trả nợ ông T đã nhiều lần thanh toán trễ hạn, từ ngày 23/5/2021 thì ngưng thanh toán. Do ông T vi phạm nghĩa vụ thanh toán, nên Ngân hàng đã nhiều lần làm việc, nhắc nhở nhưng ông T không có thiện chí trả nợ. Ngày 23/8/2021 Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu thành dư nợ gốc, áp dụng lãi suất nợ quá hạn là 3,9%/tháng. Sau đó, ông T có trả tiền nợ gốc quá hạn là 500.000đồng vào ngày 16/02/2023, 500.000đồng vào ngày 16/3/2023, 300.000đồng vào ngày 29/5/2023.

Như vậy, ông T đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ theo thỏa thuận của hợp đồng. Do đó, căn cứ khoản 1 và khoản 5 Điều 466 Bộ luật Dân sự năm 2015; khoản 2 Điều 3, khoản 2 Điều 91 của Luật các tổ chức tín dụng; Thông tư số 12/2010/TT-NHNN ngày 14/4/2010; khoản 4 Điều 13 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016, ông T có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng tiền nợ vay gồm: nợ gốc là 21.844.934 đồng, lãi quá hạn tính từ ngày 22/9/2021 đến 20/6/2023 là 19.915.426 đồng, tổng cộng là 41.760.360 đồng.

Về thời hạn thanh toán: Số tiền ông T còn thiếu nêu trên đến nay đã quá hạn thanh toán theo thỏa thuận, nên căn cứ Điều 278 Bộ luật Dân sự thì phải trả cho Ngân hàng toàn bộ số tiền 41.760.360 đồng ngay sau khi án có hiệu lực pháp luật.

Căn cứ Điều 13 Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019, ông T còn phải trả cho Ngân hàng S tiền lãi theo lãi suất quá hạn thỏa thuận trong giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng đề ngày 30/12/2019 được duyệt hạn mức tín dụng ngày 30/12/2019 và bản điều khoản điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng, trên dư nợ gốc chưa trả, tính từ ngày 21/6/2023 đến khi trả hết nợ.

Do đó, Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn là phù hợp.

[3].Về án phí dân sự sơ thẩm: Căn cứ khoản 1 Điều 147 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016: Do ông T phải trả cho Ngân hàng số tiền nợ vay nêu trên, nên phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là: 2.088.018 đồng.

Do Ngân hàng được chấp nhận toàn bộ yêu cầu nên không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, do đó được hoàn trả lại toàn bộ số tiền tạm ứng án phí đã

nộp là 944.945 đồng theo biên lai thu tạm ứng án phí số AA/2021/0012885 ngày 06/01/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự Quận 6.

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 2 Điều 92, khoản 1 Điều 147, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Điều 266 và khoản 1 Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015; Điều 278, Điều 463, Điều 466, Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 13 Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019; Luật các tổ chức tín dụng; Thông tư số 12/2010/TT-NHNN ngày 14/4/2010; Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016; Luật Thi hành án dân sự.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu của Ngân hàng S:

Buộc ông T trả cho Ngân hàng S số tiền vay còn nợ 41.760.360 đồng (trong đó: nợ gốc là 21.844.934 đồng, lãi quá hạn tính đến ngày 20/6/2023 là 19.915.426 đồng) đối với thẻ tín dụng số 472074-4501 theo giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng đề ngày 30/12/2019 được duyệt hạn mức tín dụng ngày 30/12/2019 và bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng có hiệu lực từ ngày 29/11/2019.

Ông T phải trả cho Ngân hàng S toàn bộ số tiền 41.760.360 (bốn mươi mốt triệu bảy trăm sáu mươi ngàn ba trăm sáu mươi) đồng nêu trên làm một lần ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật.

2. Ông T còn phải trả cho Ngân hàng S tiền lãi theo lãi suất quá hạn thỏa thuận tại giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng đề ngày 30/12/2019 được duyệt hạn mức tín dụng ngày 30/12/2019 và bản điều khoản điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng, trên dư nợ gốc chưa trả, tính từ ngày 21/6/2023 đến khi trả hết nợ vay.

3. Về án phí dân sự sơ thẩm:

Ông T phải nộp án phí dân sự sơ thẩm là 2.088.018 (hai triệu không trăm tám mươi tám ngàn không trăm mười tám) đồng.

Hoàn trả lại cho Ngân hàng S số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 944.945 (chín trăm bốn mươi bốn ngàn chín trăm bốn mươi lăm) đồng theo biên lai thu tạm ứng án phí số AA/2021/0012885 ngày 06/01/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự Quận 6.

4. Về quyền kháng cáo: Ngân hàng S và ông T có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày bản án được tống đạt hợp lệ 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 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.

Nơi nhận:
- Tòa án nhân dân TP.HCM;
- Viện kiểm sát nhân dân TP.HCM;
- Viện kiểm sát nhân dân Quận 6;
- Chi cục thi hành án dân sự Quận 6;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

Đỗ Thị Kim Sa