

Bản án số: 36/2023/DSST

Ngày: 25/8/2023

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng.

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 3 THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Lê Thị Thủy

Các Hội thẩm nhân dân:

1- Bà Nguyễn Thị Xuyên

2- Bà Đặng Thị Ngọc Hằng

- Thư ký phiên tòa: Bà Lê Thủy Trang - Cán bộ Tòa án nhân dân Quận 3
Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 3 Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Bà Lê Thị Tuyết Sương – Kiểm sát viên.

Ngày 25 tháng 8 năm 2023 tại Tòa án nhân dân Quận 3 Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 30/2023/TLST-DS ngày 07/2/2023 về tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 42/2023/QĐXXST-DS ngày 03 tháng 7 năm 2023; Quyết định hoãn phiên tòa số 223/2023/QĐST-DS ngày 27/7/2023 của Tòa án nhân dân Quận 3 Thành phố Hồ Chí Minh, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần X

Trụ sở: X Trần Quang Khải, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.

Chi nhánh: X Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Xuân T, theo giấy ủy quyền ngày 10/01/2022. (ông T có mặt)

Bị đơn: Ông Đoàn Quốc H, sinh năm 1979

Địa chỉ: Y Nguyễn Văn Linh, xã Phong Phú, huyện Bình Chánh, Thành phố Hồ Chí Minh.

(ông H vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Quá trình tham gia tố tụng tại Tòa án, các bên đương sự trình bày:

Nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần X (gọi tắt là Ngân hàng) có ông Nguyễn Xuân T đại diện theo ủy quyền trình bày:

Ngày 28/08/2017, Ngân hàng TMCP X - Chi nhánh Tân Định đã ký Hợp đồng và phát hành 01 thẻ tín dụng Quốc tế Visa Platinum VP0370000042, loại thẻ

cá nhân tín chấp cho ông Đoàn Quốc H với hạn mức sử dụng là 100.000.000đ (Một trăm triệu đồng). Thẻ tín dụng Quốc tế trên được ông H sử dụng để chi tiêu, thanh toán được một phần và sau đó không thanh toán sao kê nhiều kỳ cho Ngân hàng.

Tổng số tiền đã nợ trong việc sử dụng trên tính đến ngày 24/8/2023 là 153.120.955 đồng, trong đó:

- Nợ gốc là: 95.660.380 đồng (Chín mươi lăm triệu sáu trăm sáu mươi ngàn ba trăm tám mươi đồng);

- Lãi quá hạn: 40.660.999 đồng;

- Phí: 16.799.576 đồng.

Ngân hàng đã nhiều lần gửi công văn, liên hệ bằng điện thoại nhưng ông H né tránh, không gặp mặt và không có thiện chí thanh toán. Hiện tại, khoản nợ thẻ tín dụng trên của ông H đã quá hạn, ông H đã vi phạm hợp đồng vì không thực hiện nghĩa vụ trả nợ đúng hạn mặc dù Ngân hàng đã đôn đốc, nhắc nhở nhiều lần.

Nay Ngân hàng khởi kiện, buộc ông H trả toàn bộ nợ gốc, nợ lãi và phí thẻ là 153.120.955 đồng một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật, tạm tính đến hết ngày 24 tháng 8 năm 2023 và toàn bộ các khoản lãi, phí phát sinh cho đến khi ông H thanh toán xong toàn bộ nghĩa vụ theo Hợp đồng phát hành thẻ tín dụng và theo quy định của pháp luật.

Bị đơn ông Đoàn Quốc H: Đã được Tòa án triệu tập giải quyết vụ án nhưng vắng mặt không lý do.

Tại phiên tòa sơ thẩm nguyên đơn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện.

Bị đơn vắng mặt không lý do.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 3 phát biểu quan điểm: Tòa án đã xác định đúng quan hệ pháp luật tranh chấp và thụ lý đúng thẩm quyền. Quá trình chuẩn bị xét xử sơ thẩm và tại phiên tòa hôm nay thẩm phán và Hội đồng xét xử tuân thủ đúng các quy định pháp luật tố tụng, các đương sự đã chấp hành đúng theo qui định tại Bộ luật Tố tụng dân sự. Về nội dung, căn cứ thỏa thuận của hợp đồng tín dụng hai bên ký kết phù hợp quy định pháp luật đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án: Ngân hàng TMCP X khởi kiện ông Đoàn Quốc H yêu cầu thanh toán nợ từ hợp đồng tín dụng nên đây là tranh chấp theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự. Nguyên đơn lựa chọn Tòa án nơi thực hiện hợp đồng để giải quyết tranh chấp theo quy định tại điểm g khoản 1 Điều 40 Bộ luật Tố tụng dân sự, vụ kiện thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Quận 3.

[2] Bị đơn ông Đoàn Quốc H đã được Tòa án triệu tập tham gia phiên tòa nhưng vắng mặt không lý do nên Tòa án tiến hành xét xử vụ án vắng mặt ông H theo qui định tại khoản 2 Điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự 2015.

[3] **Về nội dung yêu cầu khởi kiện:** Xét yêu cầu của nguyên đơn về việc buộc bị đơn thanh toán số tiền 153.120.955 đồng, Hội đồng xét xử nhận thấy:

[4] Căn cứ vào Yêu cầu và hợp đồng phát hành thẻ tín dụng Quốc Tế Visa Platinum số VP0370000042 ngày 28/8/2017 có chữ ký của ông H và đóng dấu của Ngân hàng nên xác định Ngân hàng đã cấp thẻ tín dụng cho ông H, loại thẻ cá nhân tín chấp với hạn mức là 100.000.000 đồng.

[5] Căn cứ vào các bản sao kê toàn khoản của thẻ tín dụng Quốc tế Visa Platinum VP0370000042 mang tên ông H thể hiện đến ngày 24/8/2023 ông H còn nợ số tiền gốc là 95.660.380 đồng, lãi quá hạn là 40.660.999 đồng và phí là 16.799.576 đồng.

[6] Xét thấy, trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông H đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên căn cứ Điều 6 của hợp đồng phát hành thẻ tín dụng, Ngân hàng chấm dứt sử dụng thẻ của ông H và buộc ông H thanh toán toàn bộ số nợ gốc, nợ lãi và phí là có căn cứ.

[7] Về lãi suất: Xét mức lãi suất trong hạn là 15%/năm của ông H trong suốt quá trình vay là phù hợp quy định pháp luật. Do ông H không thanh toán số nợ đúng thời hạn nên ngoài nợ gốc, ông H còn phải chịu lãi quá hạn là 40.660.999 đồng đồng, và phí là 16.799.576 đồng.

[8] Ngoài ra, ông H còn phải tiếp tục chịu lãi, phí phát sinh từ ngày 25/8/2023 theo mức lãi suất đã thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng cho đến khi trả dứt nợ vay.

[9] *Về án phí:* Bị đơn phải chịu án phí theo qui định tại Nghị quyết 326/2016/NQ - UBTVQH ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 5; khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm g khoản 1 Điều 40; khoản 2 Điều 227; Điều 228; khoản 1 Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 280; Điều 351; 463, 466 Bộ luật Dân sự năm 2015;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng;

Căn cứ Điều 26 Luật Thi hành án dân sự;

Căn cứ Nghị quyết 326/2016/UBTVQH ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về án phí, lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần X về việc buộc ông Đoàn Quốc H phải trả ngay tổng số tiền 153.120.955 đồng (một trăm năm mươi ba triệu một trăm hai mươi ngàn chín trăm năm mươi lăm đồng) một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật phát sinh từ Hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng Quốc Tế Visa Platinum VP0370000042, ngày 28/8/2017, trong đó nợ gốc là 95.660.380 đồng, lãi quá hạn là 40.660.999 đồng và phí là 16.799.576 đồng tính đến hết ngày 24/8/2023.

Ông H còn phải tiếp tục chịu lãi và phí phát sinh từ ngày 25/8/2023 theo mức lãi suất và phí đã thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng cho đến khi trả dứt nợ vay.

2. Về án phí: Ông Đoàn Quốc H phải chịu 7.656.048 đồng (bảy triệu sáu trăm năm mươi sáu ngàn không trăm bốn mươi tám đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn lại số tiền tạm ứng án phí là 2.828.838 đồng (hai triệu tám trăm hai mươi tám ngàn tám trăm ba mươi tám đồng) cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần X theo Biên lai tạm ứng án phí số 0007903 ngày 17/11/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự Quận 3

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo qui 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 qui định tại các Điều 6,7 và 9 Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

3. Về quyền kháng cáo:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần X được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Ông Đoàn Quốc H được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày được tổng đạt hợp lệ bản án.

Nơi nhận:

- TAND Tp.HCM;
- VKSND Q.3;
- Chi cục THA DS Quận 3;
- Các đương sự;
- Lưu VP, Hồ sơ.

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

Lê Thị Thủy

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
CÁC HỘI THẨM NHÂN DÂN THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA