

Bản án số: 61/2024/DS-ST

Ngày: 12/07/2024

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN THANH KHÊ - TP ĐÀ NẴNG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà **Lê Thị Thu Ba**

Các Hội thẩm nhân dân: 1. Ông **Lê Hà**

2. Ông **Phạm Thuận**

- Thư ký phiên tòa: Ông **Đoàn Công Hồng Lĩnh** - Thư ký Tòa án nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng tham gia phiên tòa: Ông **Đương Hoàng Tú** - Kiểm sát viên.

Ngày 12 tháng 07 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 29/2024/TLST-DS ngày 31 tháng 01 năm 2024 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 29/2024/QĐXXST-DS ngày 30/05/2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 29//2024/QĐST-DS ngày 24/06/2024 giữa các đương sự:

* *Nguyên đơn:* Ngân hàng Thương mại cổ phần A (**ACB**); Địa chỉ trụ sở chính: Số 442 Nguyễn Thị Minh Khai, phường 5, quận 3, thành phố Hồ Chí Minh. Người đại diện theo pháp luật: Ông Từ Tiến Phát, chức vụ: Tổng giám đốc. Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Đình Lợi, chức vụ: Phó giám đốc Phòng quản lý nợ, địa chỉ liên hệ: Lầu 8, Tòa nhà ACB, 444A-446 Cách Mạng Tháng 8, phường 11, quận 3, thành phố Hồ Chí Minh (theo văn bản ủy quyền số 1285/UQ-QLN.22 ngày 05/7/2022)

Ông Lợi ủy quyền lại cho bà Xà Thị Bích Hà, Chức vụ: Nhân viên xử lý nợ. Theo văn bản ủy quyền số 453/UQ-QLN.24 ngày 27/01/2024. Có đơn xin xét xử vắng mặt.

* *Bị đơn:* Ông **Nguyễn Thái H** - Sinh năm 1992 - Địa chỉ: 44 Phan Thanh, tổ 20, phường Thạc Gián, quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng. Vắng mặt không có lý do.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

**** Tại đơn khởi kiện và bản trình bày ngày 16/4/2024 đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là bà Xà Thị Bích Hà trình bày:***

Ngày 18/09/2020 ACB cấp tín dụng cho ông Nguyễn Thái H theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng và bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng của ACB.

Đề ông Nguyễn Thái H ký sử dụng thẻ tín dụng Số thẻ tín dụng: 4365 99***** 3589, ngày cấp: 22/9/2020, loại thẻ: Visa Platinum, hạn mức thẻ: 50.000.000 đồng, hiệu lực thẻ: Tháng 09/2023, lãi suất (trong hạn, quá hạn), phí:

1. Đối với quá trình sử dụng thẻ tín dụng số 4365 99** *** 3589:

1.1 Lãi suất và phí:

Theo quy định tại Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng thì "Mức lãi suất, phí và cách tính lãi, được quy định chi tiết tại Biểu lãi suất và phí do ACB phát hành trong từng thời kỳ. Biểu lãi suất và phí là một phần không tách rời của Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng. ACB có thể thay đổi Biểu lãi suất và phí trong quá trình sử dụng thẻ của Chủ thẻ", cụ thể:

Lãi suất trong hạn 27%/năm được tính từ ngày 18/09/2020 đến ngày 19/10/2020.

Lãi suất quá hạn: được tính từ ngày 20/10/2020 đến ngày 13/07/2023 là $150\% \times 27\%/năm = 40,5\%/năm$.

Ngày 14/07/2023 thay đổi lãi suất trong hạn là 30%/năm,

Lãi suất quá hạn được tính từ ngày 14/07/2023 đến nay: $150\% \times 30\% = 45,0\%/năm$.

Các khoản phí phát sinh gồm: phí thường niên, phí rút tiền mặt, phí không thanh toán số tiền thanh toán tối thiểu, phí in (cấp) PIN, phí SMS banking (thông báo qua tin nhắn), phí mất (thất lạc) thẻ (đính kèm Biểu lãi suất và phí).

1.2 Quá trình thanh toán:

Ông Nguyễn Thái H đã sử dụng thẻ với tổng số tiền là 848,125.000 đồng đã thanh toán cho ACB số tiền tổng cộng 800.758.650 đồng, còn nợ số tiền gốc là 47.366.350đ.

- Kể từ ngày 20/10/2022 đến nay: ông Nguyễn Thái H không thanh toán cho ACB khoản tiền nào.

1.3 Vi phạm nghĩa vụ thanh toán: Ông Nguyễn Thái H đã nhiều lần không thanh toán đầy đủ cho ACB theo Thông báo giao dịch hàng tháng. Vì vậy:

- Ngày 20/10/2022, ACB đã chuyển khoản nợ thẻ số 4365 99** ***** 3589 sang nợ quá hạn, đồng thời quyết định chấm dứt việc sử dụng thẻ và thu hồi toàn bộ nợ thẻ chưa thanh toán của ông Nguyễn Thái H.

- Ngày 23/03/2023, ACB ra Thông báo chuyển nợ quá hạn và chấm dứt sử dụng thẻ tín dụng nêu trên.

2. Tính đến ngày 12/07/2024, ông Nguyễn Thái H còn nợ ACB tổng số tiền là 95.355.025 đồng (Chín mươi lăm triệu ba trăm năm mươi lăm ngàn không trăm hai mươi lăm đồng) bao gồm tiền gốc 58.179.495 đồng (trong đó nợ gốc thẻ là 47.366.350 đồng, các khoản phí phát sinh trong quá trình sử dụng thẻ từ ngày 24/9/2020 – 20/10/2022 là 10.813.145 đồng) và tiền lãi phát sinh quá hạn là 37.175.530 đồng.

Do vậy ACB đã khởi kiện ông Nguyễn Thái H tại Tòa án nhân dân quận Thanh Khê đề nghị Tòa án giải quyết:

1. Buộc ông Nguyễn Thái H trả ngay cho ACB tổng số nợ còn thiếu tính đến ngày 12/07/2024 là 95.355.025 đồng (Chín mươi lăm triệu ba trăm năm mươi lăm ngàn không trăm hai mươi lăm đồng) bao gồm tiền gốc 58.179.495 đồng (trong đó nợ gốc thẻ là 47.366.350 đồng, các khoản phí phát sinh trong quá trình sử dụng thẻ từ ngày 24/9/2020 – 20/10/2022 là 10.813.145 đồng) và tiền lãi phát sinh quá hạn là 37.175.530 đồng.

2. Buộc ông Nguyễn Thái H còn phải tiếp tục trả tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất quy định tại Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng, Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng của ACB tính kể từ ngày 13/07/2024 đến ngày trả hết nợ.

Tòa án nhân dân quận Thanh Khê đã tổng đạt hợp lệ thông báo thụ lý vụ án đồng thời nhiều lần tổng đạt hợp lệ giấy triệu tập và thông báo hòa giải cho bị đơn ông Nguyễn Thái H nhưng ông Hải không có văn bản phản hồi và đều vắng mặt không có lý do theo giấy triệu tập của Tòa án, nên Tòa án không thể tiến hành hòa giải cho các bên đương sự được.

Tại phiên tòa lần thứ hai ông Nguyễn Thái H vắng mặt không có lý do.

Tại phiên tòa đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng phát biểu:

* *Về tố tụng:* Việc tuân thủ pháp luật của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký Tòa án và những người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án đã thực hiện đúng theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Tòa án đã thụ lý vụ án, xác định đúng tư cách tham gia tố tụng của đương sự, xác minh, thu thập chứng cứ đúng quy định của pháp luật.

* *Về nội dung vụ án:* Đề nghị HĐXX chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn buộc ông Nguyễn Thái H trả nợ cho ACB tính đến hết ngày 12/07/2024 số tiền là 95.355.025 đồng (Chín mươi lăm triệu ba trăm năm mươi lăm ngàn không trăm hai mươi lăm đồng) bao gồm tiền gốc 58.179.495 đồng (trong đó nợ gốc thẻ là 47.366.350 đồng, các khoản phí phát sinh trong quá trình sử dụng thẻ từ ngày 24/9/2020 – 20/10/2022 là 10.813.145 đồng) và tiền lãi phát sinh quá hạn là 37.175.530 đồng là có cơ sở theo quy định tại Điều 463, 466 và 468 của Bộ luật dân sự.

Ông Nguyễn Thái H có nghĩa vụ thanh toán tiếp tiền lãi phát sinh kể từ ngày 17/04/2024 cho đến khi tất toán xong toàn bộ khoản nợ.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

A. Về tố tụng:

Tranh chấp về thẻ tín dụng và bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng giữa ACB và ông Nguyễn Thái H ngày 18/09/2020 ACB thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

Từ khi Tòa án thụ lý vụ án cho đến khi xét xử, ông Nguyễn Thái H không có mặt theo giấy triệu tập; thông báo của Tòa án, không có ý kiến phản hồi đối với các yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, không tham gia các phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ, không tham gia các phiên hoà giải nên Tòa án không thể tiến hành hòa giải cho các đương sự được.

Tòa án nhân dân quận Thanh Khê đã tổng đạt hợp lệ giấy triệu tập, quyết định đưa vụ án ra xét xử và Quyết định hoãn phiên tòa cho Nguyễn Thái H nhưng ông H vắng mặt không có lý do. Vì vậy, Hội đồng xét xử căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự để xét xử vắng mặt ông Nguyễn Thái H

B. Về nội dung vụ án:

[1] Căn cứ vào Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng và bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng ngày 18/09/2020 giữa ACB với ông Nguyễn Thái H thì ông H đã sử dụng thẻ phát sinh với số tiền là 848.125.000 đồng đã thanh toán cho ACB số tiền tổng cộng 800.758.650 đồng còn nợ số tiền gốc là 47.366.350 đồng, sau đó ông H không thanh toán dù ACB đã nhiều lần liên hệ với ông H yêu cầu ông H thanh toán nhưng ông H vẫn cố tình không trả nợ.

Tính đến hết ngày 12/07/2024 ông Nguyễn Thái H còn nợ số tiền là 95.355.025 đồng (Chín mươi lăm triệu ba trăm năm mươi lăm ngàn không trăm hai mươi lăm đồng) bao gồm tiền gốc 58.179.495 đồng (trong đó nợ gốc thẻ là 47.366.350 đồng, các khoản phí phát sinh trong quá trình sử dụng thẻ từ ngày 24/9/2020 – 20/10/2022 là 10.813.145 đồng) và tiền lãi phát sinh quá hạn là 37.175.530 đồng và tiền lãi được tiếp tục được tính từ ngày 13/07/2024 cho đến khi ông Nguyễn Thái H thanh toán hết khoản nợ theo giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng và bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng ngày 18/09/2020.

HĐXX thấy yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Á Châu là có cơ sở đúng theo quy định tại các Điều 463, 466 và 468 của Bộ luật dân sự và các Điều 91 và Điều 98 Luật các Tổ chức tín dụng 2010 nên chấp nhận toàn bộ.

[2] Tại phiên tòa quan điểm của đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Thanh Khê phù hợp với quan điểm giải quyết vụ án của HĐXX nên được chấp nhận.

[3] Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn ông Nguyễn Thái Hải phải chịu án phí dân sự sơ thẩm: $95.355.025 \text{ đồng} \times 5\% = 4.767.751 \text{ đồng}$.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ các khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, điểm b khoản 2 Điều 227, Điều 235 và Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự.

Căn cứ các Điều 463, Điều 466, Điều 468 và Điều 299 Bộ luật dân sự.

Căn cứ các Điều 91 và Điều 98 Luật các Tổ chức tín dụng 2010;

Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 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 về việc "Tranh chấp giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng và bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng" của Ngân hàng TMCP Á Châu đối với ông Nguyễn Thái H.

Buộc ông Nguyễn Thái H phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP A số tiền là 95.355.025 đồng (Chín mươi lăm triệu ba trăm năm mươi lăm ngàn không trăm hai mươi lăm đồng) bao gồm tiền gốc 58.179.495 đồng (trong đó nợ gốc thẻ là 47.366.350 đồng, các khoản phí phát sinh trong quá trình sử dụng thẻ từ ngày 24/9/2020 – 20/10/2022 là 10.813.145 đồng) và tiền lãi phát sinh quá hạn là 37.175.530 đồng.

Tiền lãi được tiếp tục được tính từ ngày 13/07/2024 cho đến khi ông Nguyễn Thái H thanh toán hết khoản nợ theo giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng và bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng ngày 18/09/2020.

3. Án phí Dân sự sơ thẩm: Ông Nguyễn Thái H phải chịu là 4.767.751 đồng (Bốn triệu bảy trăm sáu mươi bảy ngàn bảy trăm năm mươi một đồng).

Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP A số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 1.940.972 đồng tại Chi cục Thi hành án dân sự quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng theo biên lai thu số 0001210 ngày 31/01/2024.

4. Về quyền kháng cáo: Án xử công khai sơ thẩm, nguyên đơn có mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án sơ thẩm hôm nay.

Bị đơn, vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc từ ngày bản án được niêm yết công khai.

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:

- Các đương sự;
- VKSND quận Thanh Khê;
- Chi cục THADS quận Thanh Khê;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Lê Thị Thu Ba

