

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN HÒA BÌNH
TỈNH BẠC LIÊU**

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

Bản án số: 07/2023/DS-ST

Ngày: 21-04-2023

“V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

NHÂN DANH

**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN HÒA BÌNH – TỈNH BẠC LIÊU**

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Phan Thị Mỹ Xuyên

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Huỳnh Chí Nguyễn

2. Ông Lê Việt Phương

Thư ký phiên tòa: Ông Phan Văn Dư, Thư ký Tòa án nhân dân huyện Hòa Bình.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Hòa Bình tham gia phiên tòa:
Ông Văn Hữu Tuấn- Kiểm sát viên.

Ngày 21 tháng 04 năm 2023, tại Tòa án nhân dân huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 268/2022/TLST-DS ngày 07 tháng 11 năm 2022 về “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 03/2023/QĐXX-ST ngày 01 tháng 02 năm 2023, Quyết định hoãn phiên tòa số 06/2023/QĐST-DS ngày 28 tháng 02 năm 2023; Quyết định tạm ngừng phiên tòa số 06/2023/QĐST-DS ngày 23 tháng 03 năm 2023 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần PT

Địa chỉ: Số K, Nguyễn Thị T, Phường B, Quận E, Thành phố Hồ Chí Minh

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Quốc T, chức vụ: Tổng giám đốc

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Huỳnh Văn B, chức vụ: Giám đốc chi nhánh Q, theo nội dung ủy quyền tại Quyết định ủy quyền số 2181/2021/QĐ-TGD ngày 23/9/2021 của Tổng giám đốc Ngân hàng thương mại cổ phần PT.

Người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng: Ông Quách Tú T, chức vụ: Giám đốc khách hàng doanh nghiệp kiêm Trưởng phòng khách hàng cá nhân, Ngân hàng thương mại cổ phần PT - Chi nhánh Q (Giấy ủy quyền đề ngày 27/10/2022).

2. Bị đơn: Ông Hồ Huy H, sinh năm 1985

Địa chỉ: Ấp T, xã U, huyện H, tỉnh Bạc Liêu

(Ông T có mặt, ông H vắng mặt tại phiên tòa)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 08 tháng 08 năm 2022, tại bản tự khai và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án - người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng thương mại cổ phần PT- ông Quách Tú T trình bày:

Ngày 19/7/2021, Ngân hàng thương mại cổ phần PT ký giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng cá nhân kèm Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng với ông Hồ Huy H theo hình thức cấp thẻ tín dụng VISA Cards hạn mức tín dụng 30.000.000 đồng (Ba mươi triệu đồng).

Thời hạn vay: 36 tháng

Mục đích vay: Tiêu dùng

Khi ký giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng cá nhân kèm Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng thì giữa Ngân hàng và ông H đã thỏa thuận những lãi suất như sau:

- Lãi phát sinh (hay được hiểu là lãi trong hạn) là 24%/năm

- Phí chậm thanh toán: 4% trên số tiền thanh toán tối thiểu hàng tháng được tính hàng tháng theo công thức:

Số tiền thanh toán tối thiểu = (X% x Tổng giao dịch phát sinh trong kỳ) + Phí và lãi phát sinh trong kỳ + (X% x Tổng dư nợ của kỳ sao kê trước – Số tiền đã thanh toán nợ thẻ tín dụng) + Số tiền vượt hạn mức.

- Phí vượt hạn mức: 10% của số tiền vượt/ tháng

- Phí thường niên: 220.000 đồng/ năm.

Để bảo đảm các khoản nợ vay trên, ông Hồ Huy H không có thế chấp tài sản (vay tín chấp).

Trong quá trình thực hiện Hợp đồng, ông Hồ Huy H đã vi phạm hợp đồng, mặc dù, Ngân hàng đã nhiều lần đôn đốc và yêu cầu ông Hồ Huy H trả nợ nhưng ông Hồ Huy H vẫn không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng.

Nay, Ngân hàng thương mại cổ phần PT yêu cầu ông Hồ Huy H có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng tổng số tiền tính đến ngày 21/04/2023 là 55.996.109 đồng (Năm mươi lăm triệu chín trăm chín mươi sáu nghìn một trăm lẻ chín đồng), trong đó: Nợ gốc là 24.175.600 đồng (Hai mươi bốn triệu một trăm bảy mươi lăm nghìn sáu trăm đồng), nợ lãi là 11.252.577 đồng (Mười một triệu hai trăm năm mươi hai nghìn năm trăm bảy mươi bảy đồng), phí là 20.567.932 đồng (Hai mươi triệu năm trăm sáu mươi bảy nghìn chín trăm ba mươi hai đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 22/04/2023 theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng cho đến ngày thanh toán hết nợ. Ngoài ra, Ngân hàng không còn có yêu cầu gì khác.

Đối với ông Hồ Huy H không có lời trình bày tại Tòa án, đồng thời, ông H cũng không có cung cấp cho Tòa án tài liệu, chứng cứ đối với yêu cầu của Ngân hàng thương mại cổ phần PT theo quy định của pháp luật. Tòa án cũng đã

tiến hành tổng đạt thông báo thụ lý, 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, quyết định tạm ngừng phiên tòa theo đúng quy định của thủ tục tố tụng dân sự cho ông H, nhưng ông H không đến Tòa án. Vì vậy, theo quy định của pháp luật nếu bị đơn không cung cấp, tài liệu, chứng cứ cũng như ý kiến của mình thì Tòa án căn cứ vào các chứng cứ có trong hồ sơ để giải quyết.

* Ý kiến của Viện kiểm sát:

- Về tố tụng: Quá trình từ khi thụ lý đến khi xét xử vụ án, Thẩm phán, Hội đồng xét xử và những người tham gia tố tụng đã thực hiện đúng trình tự quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

- Về nội dung đề xuất: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần PT đối với ông Hồ Huy H. Buộc ông Hồ Huy H có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần PT với số tiền tính đến ngày 21/04/2023 là 55.996.109 đồng (Năm mươi lăm triệu chín trăm chín mươi sáu nghìn một trăm lẻ chín đồng), trong đó: Nợ gốc là 24.175.600 đồng (Hai mươi bốn triệu một trăm bảy mươi lăm nghìn sáu trăm đồng), nợ lãi là 11.252.577 đồng (Mười một triệu hai trăm năm mươi hai nghìn năm trăm bảy mươi bảy đồng), phí là 20.567.932 đồng (Hai mươi triệu năm trăm sáu mươi bảy nghìn chín trăm ba mươi hai đồng) và buộc ông H trả tiền lãi phát sinh từ ngày 22/04/2023 đến ngày ông H trả hết nợ cho Ngân hàng.

Về án phí: Ông Hồ Huy H phải nộp theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về thủ tục tố tụng: Tại phiên tòa, bị đơn là ông Hồ Huy H vắng mặt. Tòa án nhân dân huyện Hoà Bình, tỉnh Bạc Liêu đã tiến hành tổng đạt các thủ tục tố tụng dân sự cho ông H theo quy định để tham gia phiên tòa xét xử sơ thẩm vụ án theo yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần PT, nhưng ông H vẫn vắng mặt tại phiên tòa không có lý do. Do đó, căn cứ theo quy định tại khoản 3 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với ông H.

[2] Về nội dung vụ án: Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần PT đối với ông Hồ Huy H:

Xét thấy, trong quá trình giải quyết vụ án, Ngân hàng thương mại cổ phần PT có cung cấp giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng cá nhân kiêm Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng được ký kết giữa Ngân hàng thương mại cổ phần PT với ông Hồ Huy H vào ngày 19/7/2021, thể hiện sự tự nguyện thỏa thuận của các bên, phù hợp với quy định của pháp luật được quy định tại Điều 463 Bộ luật dân sự.

Sau khi thụ lý vụ án, Tòa án đã tiến hành tổng đạt các thủ tục tố tụng dân sự cho ông H theo quy định, nhưng ông H vẫn vắng mặt xuyên suốt quá trình giải quyết vụ án. Đồng thời, ông H cũng không nộp cho Tòa án các tài liệu,

chứng cứ và văn bản trình bày ý kiến phản đối của mình đối với yêu cầu của Ngân hàng. Do vậy, đây là những tình tiết, sự kiện không phải chứng minh theo quy định tại Điều 92 Bộ luật tố tụng dân sự.

Trong quá trình giải quyết vụ án, ông Quách Tú T - đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng thương mại cổ phần PT trình bày: Trong quá trình vay vốn, ông H đã vi phạm hợp đồng, Ngân hàng đã nhiều lần thông báo, nhắc nhở, nhưng ông H vẫn chưa thanh toán khoản nợ vay quá hạn cho Ngân hàng, vi phạm các điều khoản đã quy định tại Hợp đồng đã ký. Do đó, Ngân hàng yêu cầu ông H phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng số tiền nợ tính đến ngày 21/04/2023 là 55.996.109 đồng (Năm mươi lăm triệu chín trăm chín mươi sáu nghìn một trăm lẻ chín đồng), trong đó: Nợ gốc là 24.175.600 đồng (Hai mươi bốn triệu một trăm bảy mươi lăm nghìn sáu trăm đồng), nợ lãi là 11.252.577 đồng (Mười một triệu hai trăm năm mươi hai nghìn năm trăm bảy mươi bảy đồng), phí là 20.567.932 đồng (Hai mươi triệu năm trăm sáu mươi bảy nghìn chín trăm ba mươi hai đồng) và buộc ông H trả tiền lãi phát sinh từ ngày 22/04/2023 đến ngày ông H trả hết nợ cho Ngân hàng.

Xét yêu cầu của Ngân hàng thương mại cổ phần PT là hoàn toàn phù hợp với quy định tại Điều 463 Bộ luật dân sự, Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng, nên Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng. Do đó, buộc ông H có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần PT số tiền nợ tính đến ngày 21/04/2023 tổng cộng là 55.996.109 đồng (Năm mươi lăm triệu chín trăm chín mươi sáu nghìn một trăm lẻ chín đồng), trong đó: Nợ gốc là 24.175.600 đồng (Hai mươi bốn triệu một trăm bảy mươi lăm nghìn sáu trăm đồng), nợ lãi là 11.252.577 đồng (Mười một triệu hai trăm năm mươi hai nghìn năm trăm bảy mươi bảy đồng), phí là 20.567.932 đồng (Hai mươi triệu năm trăm sáu mươi bảy nghìn chín trăm ba mươi hai đồng).

Đồng thời, kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông H còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. 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 cho vay thì lãi suất mà ông H vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

[3] Về án phí: Ông Hồ Huy H phải chịu án phí án phí dân sự sơ thẩm theo quy định tại khoản 2 điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Án phí sơ thẩm ông Hồ Huy H phải chịu nộp là $55.996.109 \text{ đồng} \times 5\% = 2.799.805 \text{ đồng}$ (Hai triệu bảy trăm chín mươi chín nghìn tám trăm lẻ năm đồng).

Ngân hàng thương mại cổ phần PT đã dự nộp 818.000 đồng (Tám trăm mười tám nghìn đồng) tại biên lai thu số 0003396 ngày 04/11/2022 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu được hoàn lại.

[4] Từ những phân tích trên, xét đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu là có căn cứ nên 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 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 463, Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án; Án lệ số 08/2016/AL được công bố theo Quyết định số 698 ngày 17 tháng 10 năm 2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần PT đối với ông Hồ Huy H về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng.

2. Buộc ông Hồ Huy H có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần PT số tiền nợ tính đến ngày 21/04/2023 tổng cộng là 55.996.109 đồng (Năm mươi lăm triệu chín trăm chín mươi sáu nghìn một trăm lẻ chín đồng), trong đó: Nợ gốc là 24.175.600 đồng (Hai mươi bốn triệu một trăm bảy mươi lăm nghìn sáu trăm đồng), nợ lãi là 11.252.577 đồng (Mười một triệu hai trăm năm mươi hai nghìn năm trăm bảy mươi bảy đồng), phí là 20.567.932 đồng (Hai mươi triệu năm trăm sáu mươi bảy nghìn chín trăm ba mươi hai đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông H còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. 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 cho vay thì lãi suất mà ông H vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

3. Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Ông Hồ Huy H phải chịu số tiền là 2.799.805 đồng (Hai triệu bảy trăm chín mươi chín nghìn tám trăm lẻ năm đồng).

Ngân hàng thương mại cổ phần PT đã dự nộp 818.000 đồng (Tám trăm mười tám nghìn đồng) tại biên lai thu số 0003396 ngày 04/11/2022 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu được hoàn lại.

4. Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2, Điều 26 của 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 của Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của Luật Thi hành án dân sự.

Án xử sơ thẩm công khai, nguyên đơn có mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn vắng mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt hợp lệ.

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

Nơi nhận

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

Phan Thị Mỹ Xuyên

