

Bản án số: 329/2022/DS-ST  
Ngày: 20 - 9- 2022  
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng.

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

**TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN GÒ VẤP, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Bà Hoàng Thị Chinh.

*Các Hội thẩm nhân dân:*

Bà Lê Thị Chí;

Bà Phạm Thị Bích Loan.

**- Thư ký phiên tòa:** Bà Nguyễn Thị Thảo Vy- Thư ký Tòa án nhân dân quận G.

**- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận G tham gia phiên tòa:** Bà Nguyễn Thị Hải Oanh - Kiểm sát viên.

Ngày 20 tháng 9 năm 2022 tại Tòa án nhân dân quận G, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 117/2022/TLST-DS ngày 27 tháng 4 năm 2022 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 335/2022/QĐXXST- DS ngày 11 tháng 8 năm 2022 và Quyết định hoãn phiên tòa số 293/2022/QĐST-DS ngày 30 tháng 8 năm 2022 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Ngân hàng trách nhiệm hữu hạn một thành viên H (Việt Nam); Địa chỉ trụ sở: Tầng 1, 2, 3, 6 Tòa nhà Me, số đường Đồng K, phường Bến N, Quận , Thành phố Hồ Chí Minh.

*Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn:* Bà Lưu Thị Hồng H, sinh năm: 1998; Địa chỉ liên lạc: Tầng 12, Tòa nhà C, số đường Nguyễn Văn T, Phường 8, quận P, Thành phố Hồ Chí Minh, là người đại diện theo ủy quyền (Văn bản ủy quyền ngày 21/01/2022) (Có mặt).

- *Bị đơn:* Ông Nguyễn Hoàng Vĩnh V, sinh năm 1982; Địa chỉ: Số 441/39/13 (số mới 81/10/5) đường Nguyễn Bình K, Phường, quận G, Thành phố Hồ Chí Minh (Vắng mặt).

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

*Theo đơn khởi kiện ngày 21/01/2022 và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng TNHH một thành viên H (Việt Nam) – bà Lưu Thị Hồng H trình bày:*

Ngày 15/10/2019 Ngân hàng TNHH một thành viên H (Việt Nam) (gọi tắt là Ngân hàng) có ký với ông Nguyễn Hoàng Vĩnh V hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng (bao gồm Đơn đăng ký thẻ tín dụng HSBC, bản chấp thuận sử dụng thẻ tín dụng– các tài liệu này được gọi chung là hợp đồng). Căn cứ thu nhập của ông V, Ngân hàng đã đồng

ý cấp thẻ tín dụng có số thẻ là 4378410001138541 loại thẻ cá nhân tín chấp cho ông Viễn với tổng hạn mức tín dụng là 363.500.000 đồng, lãi suất 27,8%/năm (lãi suất này thay đổi theo từng thời kỳ). Kể từ khi phát sinh nợ quá hạn, Ngân hàng đã có Thông báo nhắc nợ nhiều lần nhưng ông V vẫn không trả nợ. Nay Ngân hàng yêu cầu ông V trả tổng cộng số tiền tính đến ngày 20/9/2022 là 499.461.850 đồng (Ngân hàng hỗ trợ giảm tiền lãi cho ông V với số tiền là 93.554.417 đồng. Do đó Ngân hàng yêu cầu ông V trả tổng cộng số tiền tính đến ngày 20/9/2022 sau khi đã giảm lãi là 405.907.433 đồng (trong đó nợ gốc là 333.796.307 đồng; nợ lãi là 66.471.126 đồng và phí 5.640.000 đồng (phí phạt bao gồm: Phí chậm thanh toán là 4%/năm và phí vượt hạn mức theo Điều 8.3 Bản chấp thuận sử dụng thẻ tín dụng) và còn phải tiếp tục trả nợ lãi, phí phát sinh sau ngày 20/9/2022 cho đến khi trả dứt nợ, trả một lần ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Bị đơn ông Nguyễn Hoàng Vĩnh V đã được Tòa án niêm yết Thông báo thụ lý vụ án, giấy triệu tập để tự khai, thông báo phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Quyết định đưa vụ án ra xét xử và quyết định hoãn phiên tòa nhưng bị đơn ông V vẫn vắng mặt không có lý do, bị đơn không có văn bản trình bày ý kiến của mình đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, không cung cấp tài liệu, chứng cứ để bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của mình.

Tại phiên Tòa, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn giữ nguyên ý kiến yêu cầu Tòa án buộc bị đơn trả cho Ngân hàng số tiền tổng cộng tính đến ngày 20/9/2022 là 405.907.433 đồng (trong đó nợ gốc là 333.796.307 đồng; nợ lãi là 66.471.126 đồng và phí 5.640.000 đồng (phí phạt bao gồm: Phí chậm thanh toán là 4%/năm và phí vượt hạn mức theo Điều 8.3 Bản chấp thuận sử dụng thẻ tín dụng). Ngoài ra ông Viễn còn phải tiếp tục trả nợ lãi và phí phát sinh tính từ ngày 21/9/2022 cho đến ngày ông V thanh toán xong toàn bộ khoản nợ theo hợp đồng tín dụng ngày 15/10/2019 và thanh toán một lần ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật.

*Ý kiến của Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp phát biểu quan điểm:*

- Về tố tụng:

Quá trình thụ lý và giải quyết vụ án Thẩm phán đã tuân thủ đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự về thẩm quyền thụ lý vụ án, xác định đúng quan hệ tranh chấp, xác định tư cách pháp lý cũng như thời hạn gửi các văn bản tố tụng, hồ sơ cho Viện kiểm sát nghiên cứu. Việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng, nguyên đơn chấp hành đúng các quy định của pháp luật; bị đơn không chấp hành đúng các quy định của pháp luật.

- Về nội dung:

Căn cứ quy định của pháp luật, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện 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 và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

*[1]. Về tố tụng:*

*Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền của Tòa án:*

Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông Nguyễn Hoàng Vĩnh V trả nợ thẻ tín dụng theo hợp đồng tín dụng ngày 15/10/2019. Ông Viễn cư trú tại số 441/39/13 đường Nguyễn Bình K, Phường 1, quận G, Thành phố Hồ Chí Minh. Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự, đây là quan hệ tranh chấp về hợp đồng dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

*Về người tham gia tố tụng:*

Bị đơn ông Nguyễn Hoàng Vĩnh V được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai tham gia phiên tòa nhưng vắng mặt không có lý do. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

*[2]. Về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:*

Căn cứ vào các chứng cứ do nguyên đơn cung cấp, Hội đồng xét xử xác định ông Nguyễn Hoàng Vĩnh V có vay của Ngân hàng thông qua hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng (bao gồm Đơn đăng ký thẻ tín dụng HSBC, bản chấp thuận sử dụng thẻ tín dụng). Căn cứ khoản 2 Điều 92 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử có cơ sở chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Xét nguyên đơn yêu cầu bị đơn trả nợ gốc là 333.796.307 đồng theo Đơn đăng ký thẻ tín dụng HSBC, bản chấp thuận sử dụng thẻ tín dụng ngày 15/10/2019 là phù hợp với khoản 1 Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015 nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

*[3]. Về tiền lãi, phí:*

Xét nguyên đơn yêu cầu bị đơn trả nợ lãi là 66.471.126 đồng và phí là 5.640.000 đồng (gồm: Phí phạt chậm thanh toán và phí phạt vượt hạn mức) theo bảng chiết tính lãi của Ngân hàng phù hợp với Biểu phí thẻ tín dụng của ngân hàng do các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng ngày 15/10/2019 và biểu phí dịch vụ tài chính cá nhân là có căn cứ để Hội đồng xét xử chấp nhận và phù hợp với quy định tại khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng quy định: “*Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thỏa thuận về lãi suất, phí...*”.

Xét bị đơn vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng gây ảnh hưởng đến quyền và lợi ích hợp pháp của nguyên đơn nên Hội đồng xét xử cần buộc bị đơn trả số tiền nợ gốc, lãi và phí tổng cộng là 405.907.433 đồng, trả ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật.

*[3]. Về án phí dân sự sơ thẩm:*

Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên nguyên đơn không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, nguyên đơn được nhận lại tiền tạm nộp án phí.

Bị đơn phải chịu án phí là 20.236.297 đồng.

*Vì các lẽ trên,*

## **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 150, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Điều 271, Điều 273, Điều 280 Bộ luật Tố tụng Dân sự;

Căn cứ Điều 463 và Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 91 và Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng;

Căn cứ Điều 26 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014;

Căn cứ Luật phí và lệ phí năm 2015;

Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng trách nhiệm hữu hạn một thành viên H (Việt Nam).

- Buộc ông Nguyễn Hoàng Vĩnh V phải thanh toán cho Ngân hàng trách nhiệm hữu hạn một thành viên H (Việt Nam) số tiền nợ gốc, lãi và phí tổng cộng là 405.907.433 đồng (trong đó nợ gốc là 333.796.307 đồng; nợ lãi là 66.471.126 đồng phí là 5.640.000 đồng) theo Đơn đăng ký thế tín dụng HSBC, bản chấp thuận sử dụng thế tín dụng ngày 15/10/2019.

Thanh toán một lần ngay sau khi bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật. Thi hành tại Chi cục Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải tiếp tục trả khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận Đơn đăng ký thế tín dụng HSBC, bản chấp thuận sử dụng thế tín dụng ngày 15/10/2019.

2. Án phí dân sự sơ thẩm: Ông Nguyễn Hoàng Vĩnh V phải chịu án phí là 20.236.297 đồng (hai mươi triệu hai trăm ba mươi sáu nghìn hai trăm chín bảy đồng).

Ngân hàng trách nhiệm hữu hạn một thành viên H (Việt Nam) không phải chịu án phí và được nhận lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 10.661.368 đồng (mười triệu sáu trăm sáu mươi một nghìn ba trăm sáu mươi tám đồng) theo biên lai thu số 0048201 ngày 27/4/2022 của Chi cục thi hành án dân sự quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

3. Về nghĩa vụ thi hành án: Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014 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, 7b và 9 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm

2014; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014.

4. Về quyền kháng cáo: Ngân hàng trách nhiệm hữu hạn một thành viên H (Việt Nam) có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án và bị đơn ông Nguyễn Hoàng Vĩnh V vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày được tổng đạt hợp lệ hoặc niêm yết bản án.

***Nơi nhận:***

- TAND TP.HCM;
- VKSND quận Gò Vấp;
- Chi cục THADS quận Gò Vấp;
- Các đương sự;
- Lưu VP, hồ sơ.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM  
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA  
(đã ký)**

**Hoàng Thị Chinh**

## **HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM**

**Hội thẩm nhân dân**

**Hội thẩm nhân dân**

**Thẩm phán**

**Hoàng Thị Chinh**