

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
THÀNH PHỐ Q  
TỈNH B**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 72 /2021/ DS- ST

Ngày 09 - 4 - 2021

V/v “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

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

**TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ Q, TỈNH B**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông Ung Quang Định

*Các Hội thẩm nhân dân:* 1. Bà Trần Thị Bích Hợp

2. Ông Phạm Ngọc Đông

**- Thư ký phiên tòa:** Bà Trần Thị Hạnh là Thư ký Tòa án nhân dân Thành phố Q, tỉnh B.

**- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Tp. Q tham gia phiên tòa:** Ông Trần An Vinh - Kiểm sát viên.

Ngày 09 tháng 4 năm 2021, tại Trụ sở Tòa án nhân dân Tp. Q, tỉnh B xét xử công khai vụ án dân sự thụ lý số: 254/2020/TLST-DS ngày 04 tháng 11 năm 2020 về việc: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”. Theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 38/2021/QĐXX - ST ngày 03 tháng 3 năm 2021 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 45/2021/QĐST- DS ngày 22 tháng 3 năm 2021, giữa các đương sự:

*Nguyên đơn:* Ngân hàng TMCP K

Địa chỉ: 40-42-44 Phạm Hồng T, TP. R, tỉnh K

Người đại diện theo pháp luật: Bà Trần Tuấn A – Tổng giám đốc

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Duy C – Phó phòng KHCN và KHDN, Ngân hàng TMCP K – Chi nhánh B (theo Giấy ủy quyền số 10/UQ-BĐI ngày 26/8/2020).

*Bị đơn:* Anh Phan Huỳnh Bảo L, sinh năm 1979

Địa chỉ: 35/41 Hà Huy Tập, Tp. Q, tỉnh B.

(Ông C có mặt; ông L vắng mặt lần thứ hai không có lý do)

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

*- Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng TMCP K, ông Lê Duy C trình bày:*

Ngày 17/01/2017 Ngân hàng TMCP K, chi nhánh B và anh Phan Huỳnh Bảo L có ký kết Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank theo Giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số 20017017000090. Cụ thể như sau: Số tiền vay: 20.000.000đ; Mục đích vay: Phục vụ đời sống (Mua sắm trang thiết bị gia đình); Thời hạn vay 36 tháng. Anh Phan Huỳnh Bảo L mở và sử dụng thẻ tín dụng tín chấp, do đó không có tài sản bảo đảm, mở hạn mức thẻ VISA theo đối tượng là Cán bộ nhân viên ngân hàng. Trong quá trình vay vốn tại Ngân hàng TMCP Kiên L, anh Phan Huỳnh Bảo L đã trả 292.000đ tiền vốn (gốc), không trả tiền lãi theo cam kết cho Ngân hàng. Như vậy, anh Phan Huỳnh Bảo L đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo Giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số 20017017000090 được các bên ký kết. Tạm tính đến hết ngày 09/4/2021 anh Phan Huỳnh Bảo L còn nợ Ngân hàng TMCP K tổng cộng 99.663.034đ, trong đó: nợ gốc 19.708.000đ, nợ lãi 18.085.176đ, phí phạt chậm trả 27.502.850đ và phí phạt vượt hạn mức 34.367.008đ.

Nay Ngân hàng TMCP K khởi kiện yêu cầu anh Phan Huỳnh Bảo L phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng số tiền nợ gốc, lãi và phí phạt tạm tính đến ngày 09/4/2021 là 99.663.034đ và lãi, phí phạt phát sinh theo quy định cho đến khi trả hết nợ.

*- Bị đơn:* Anh Phan Huỳnh Bảo L đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhưng anh L không đến Tòa làm việc nên không lấy được lời khai.

*Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Tp. Q phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng và đề xuất hướng giải quyết vụ án:*

- Về thủ tục tố tụng: 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 HĐXX nghị án đã chấp hành đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Nguyên đơn thực hiện các quyền, nghĩa vụ quy định tại Điều 70 và 71 của Bộ luật tố tụng dân sự; bị đơn không thực hiện các quyền, nghĩa vụ quy định tại Điều 70 và 72 của Bộ luật tố tụng dân sự.

- Về hướng giải quyết vụ án: Căn cứ các Điều 463, 465, 466, 467 Bộ luật dân sự; Điều 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc anh Phan Huỳnh Bảo L phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP K tổng số tiền gốc, lãi và phí phạt còn nợ tính đến hết ngày 09/4/2021 là 99.663.034đ và tiếp tục trả lãi, phí phạt phát sinh theo mức lãi suất thỏa thuận tại Giấy đăng ký

phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KienLongBank ngày 17/01/2017 cho đến khi trả hết nợ.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

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

#### **[1] Về tố tụng dân sự:**

[1.1] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án: Ngân hàng TMCP K (Ngân hàng K) khởi kiện yêu cầu bị đơn anh Phan Huỳnh Bảo L, địa chỉ: 35/41 Hà Huy T, Tp. Q, tỉnh B trả số tiền còn nợ theo Giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank mà các bên đã ký kết với mục đích vay phục vụ đời sống gia đình nên quan hệ pháp luật được xác định: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” thuộc trường hợp tranh chấp về dân sự và vụ án thuộc thẩm quyền của Tòa án nhân dân Tp. Q theo quy định tại khoản 3 Điều 26 và điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự 2015.

#### **[1.2] Về vắng mặt đương sự:**

Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa đã nhiều lần tổng đạt, niêm yết hợp lệ các văn bản tố tụng cho bị đơn anh Phan Huỳnh Bảo L nhưng anh L không đến Tòa làm việc. Tòa án kết hợp chính quyền địa phương đến nhà để tiến hành lấy lời khai nhưng anh L vắng mặt nên không lấy được lời khai. Trước khi xét xử, Tòa đã áp dụng các thủ tục theo quy định nhưng anh L không có mặt tại phiên tòa, vắng mặt lần thứ 2 không có lý do; đây là trường hợp cố tình trốn tránh gây khó khăn cho việc giải quyết vụ án. Căn cứ khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn anh L.

#### **[2] Về nội dung tranh chấp:**

Anh Phan Huỳnh Bảo L vay tiêu dùng theo loại hình mở hạn mức thẻ VISA của Ngân hàng Kiên L – chi nhánh B với số tiền 20.000.000đ theo Giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số 20017017000090 ngày 17/01/2017. Thẻ tín dụng tín chấp, không tài sản đảm bảo. Mục đích vay: Phục vụ đời sống (mua sắm trang thiết bị gia đình). Thời hạn vay 36 tháng.

Xét hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế do các bên tự nguyện giao kết bởi những người có đủ thẩm quyền, hình thức và nội dung của văn bản này không vi phạm điều cấm của pháp luật, không trái đạo đức xã hội nên hợp pháp và có hiệu lực thi hành.

Quá trình vay tại Ngân hàng Kiên L, anh L đã trả 292.000đ tiền vốn (gốc), không trả tiền lãi theo thỏa thuận với Ngân hàng. Thời gian qua, Ngân hàng Kiên

Long nhiều lần làm việc, đôn đốc anh L nhưng cho đến nay anh L vẫn chưa thực hiện nghĩa vụ trả nợ. Tính đến hết ngày 09/4/2021 anh L còn nợ Ngân hàng K số tiền gốc, lãi và phí phạt tổng cộng 99.663.034đ, trong đó: nợ gốc 19.208.000đ, nợ lãi 18.085.176đ và phí phạt 61.869.858đ. Do đó, Ngân hàng K khởi kiện yêu cầu anh L có nghĩa vụ trả số nợ gốc, lãi và phí phạt là có căn cứ, phù hợp với quy định nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

Do đó, Hội đồng xét xử buộc anh Phan Huỳnh Bảo L phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng K số tiền gốc, lãi và phí phạt còn nợ tạm tính đến ngày xét xử sơ thẩm 09/4/2021 là 99.663.034đ và tiếp tục trả tiền lãi, phí phạt phát sinh sau ngày xét xử sơ thẩm theo thỏa thuận tại Giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số 20017017000090 ngày 17/01/2017 cho đến khi thanh toán hết nợ.

[3] Về án phí: Căn cứ Điều 26 Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội. Anh Phan Huỳnh Bảo L phải chịu 4.893.000đ án phí dân sự sơ thẩm theo quy định. Ngân hàng K không phải chịu nên được hoàn lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

[4] Ý kiến phát biểu của Kiểm sát viên tại phiên tòa là có căn cứ và phù hợp với nhận định của Tòa nên chấp nhận.

Vì các lẽ trên;

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ vào khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự; Điều 463, 465, 466, 467 Bộ luật dân sự; Điều 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 26 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 và lệ phí Tòa án. Áp dụng Án lệ số: 08/2016/AL được Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao thông qua ngày 17/10/2016.

*Tuyên xử:*

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP K. Buộc anh Phan Huỳnh Bảo L có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP K tổng số tiền còn nợ tính đến ngày xét xử sơ thẩm 09/4/2021 là 99.663.034đ (trong đó: nợ gốc 19.708.000đ, nợ lãi 18.085.176đ và phí phạt 61.869.858đ).

2. Án phí dân sự sơ thẩm: Anh Phan Huỳnh Bảo L phải chịu 4.893.000đ. Hoàn lại cho Ngân hàng TMCP K số tiền tạm ứng án phí 1.985.000đ theo biên lai thu số 0002975 ngày 04/11/2020 của Chi cục Thi hành án dân sự Tp. Q, tỉnh B.

3. Về quyền, nghĩa vụ thi hành án:

3.1 Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, anh Phan Huỳnh Bảo L còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong Giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong Giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng TMCP K thì lãi suất mà anh Phan Huỳnh Bảo L phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng TMCP K theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng TMCP K.

3.2 Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sự, thì người thi hành án dân sự, người phải thi hành án dân sự có quyền thỏa thuận thi hành án dân sự, 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.

4. Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc được niêm yết.

**Nơi nhận:**

- TAND tỉnh B;
- VKSND Tp. Q;
- Chi cục THADS Tp. Q;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

**Ung Quang Định**

