

Bản án số: 812/2022/DS-ST  
Ngày: 19-5-2022  
V/v “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

**NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN BÌNH THẠNH - THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

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

*Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa:* Bà Dư Tuyết Lạnh

*Hội thẩm nhân dân:* 1. Bà Nguyễn Thị Nhơn

2. Ông Trần Hưng

***Thư ký phiên tòa:*** Ông Lê Huy Khang – Thư ký Tòa án nhân dân quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh.

***Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên Tòa:*** Bà Dương Thị Diễm – Kiểm sát viên

Ngày 19 tháng 5 năm 2022 tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm vụ án dân sự thụ lý số 2109/2020/TLST-DS, ngày 24/12/2020 theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 63/2022/QĐXXST-DS ngày 21 tháng 3 năm 2022; quyết định hoãn phiên tòa số 75/2022/QĐHPT-DS ngày 20 tháng 4 năm 2022, giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP X

Địa chỉ: Đường L, phường B, Quận M, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Nguyễn Phi K, sinh năm 1984; địa chỉ: Phường M, quận G, Thành phố Hồ Chí Minh. (có đơn xin xét xử vắng mặt).

- Bị đơn: Ông Nguyễn Thế V

Địa chỉ: Đường U, Phường H, quận B, Thành phố Hồ Chí Minh. (Vắng mặt).

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

Tại đơn khởi kiện đề ngày 13/10/2020 và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án đại diện hợp pháp của nguyên đơn ông Nguyễn Phi K trình bày:

Vào ngày 02/7/2015 giữa Ngân hàng TMCP X (gọi tắt Ngân hàng) và ông Nguyễn Thế V có ký hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng thẻ Quốc tế hạn mức sử dụng 100.000.000đồng với mục đích tiêu dùng cá nhân. Quá trình sử dụng thẻ

ông Nguyễn Thế V đã dùng thẻ để thanh toán tiền mua sắm hàng hóa và rút tiền mặt. Ngân hàng đã nhiều lần làm việc nhắc nhở nhưng ông V vẫn không có thiện chí trả nợ. Do ông V đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán quy định của hợp đồng nên Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông V phải trả cho Ngân hàng số tiền tạm tính đến ngày 26/5/2021 là 135.712.638 đồng trong đó: Nợ gốc là 41.063.054 đồng, tiền lãi quá hạn là 94.649.584 đồng, và tiền lãi phát sinh từ ngày 27/5/2021 cho đến khi thanh toán hết nợ. Trả một lần khi bản án hoặc quyết định có hiệu lực pháp luật.

Bị đơn ông Nguyễn Thế V đã được Tòa án tổng đạt thông báo thụ lý vụ án, giấy triệu tập, thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải nhưng ông Vinh vẫn không đến Tòa án để trình bày ý kiến, vì vậy Tòa án tiến hành thủ tục để xét xử vắng mặt ông V theo quy định của pháp luật.

Vụ án được đưa ra xét xử công khai.

Tại phiên tòa người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Nguyễn Phi K là đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP X có đơn xin xét xử vắng mặt trong đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện. Yêu cầu ông Nguyễn Thế V trả số tiền tạm tính đến ngày 19/5/2022 là 307.949.035 đồng. Trong đó nợ gốc: 41.063.054 đồng; lãi 266.855.981 đồng và yêu cầu tiếp tục trả hết nợ gốc và lãi kể từ ngày 20/5/2022 cho đến khi thanh toán xong. Yêu cầu trả 01 lần khi án có hiệu lực pháp luật.

Bị đơn ông Nguyễn Thế V đã được Tòa án triệu tập họp lệ tham gia phiên tòa đến lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt không có lý do.

Kiểm sát viên – Viện kiểm sát nhân dân quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán theo đúng quy định tại Điều 48, tuy nhiên có trễ hạn thời hạn xét xử vụ án theo quy định tại khoản 1 Điều 203 Bộ luật tố tụng dân sự. Hội đồng xét xử tuân thủ pháp luật tố tụng về phiên tòa sơ thẩm. Nguyên đơn đã thực hiện đúng các quy định của pháp luật tố tụng, bị đơn chưa thực hiện đúng các quy định của pháp luật tố tụng.

Về nội dung vụ án:

- Căn cứ quy định tại Điều 471, Điều 474 Bộ luật dân sự 2005; khoản 1 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; khoản 1 Điều 1 Thông tư số 12/2010/TT-NHNN ngày 14/4/2010; khoản 1 Điều 11 Quy chế cho vay của Tổ chức tín dụng đối với khách hàng được ban hành theo Quyết định số 1627/2001/QĐ - NHNN ngày 31/12/2001 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước được sửa đổi, bổ sung bằng Quyết định số 127/2005/QĐ - NHNN ngày 03-2-2005; Điều 8 Nghị quyết 01/ 2019/NQ - HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn.

- Về án phí sơ thẩm: Bị đơn phải chịu theo quy định pháp luật.

## NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1]. Về tố tụng:

- *Quan hệ tranh chấp và thẩm quyền của Tòa án:* Căn cứ giấy đề nghị phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ quốc tế được ký kết giữa Ngân hàng TMCP X và ông Nguyễn Thế V để kích hoạt sử dụng số tiền 41.063.054đồng. Ông Vinh vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên Ngân hàng khởi kiện, do đó có đủ cơ sở xác định đây là vụ án dân sự về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”. Hiện nay, ông V không còn cư trú tại đường U, Phường H, quận B, Thành phố Hồ Chí Minh nhưng Ngân hàng đã ghi đầy đủ và đúng địa chỉ nơi cư trú theo địa chỉ được ghi trong giao dịch, hợp đồng bằng văn bản thì được coi là “đã ghi đầy đủ và đúng địa chỉ nơi cư trú, làm việc hoặc nơi có trụ sở”, do ông V thay đổi nơi cư trú mà không thông báo thì được coi là cố tình giấu địa chỉ và Tòa án tiếp tục giải quyết vụ án theo thủ tục chung, nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, điểm e khoản 1 Điều 192 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015; Nghị quyết 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05 tháng 5 năm 2017.

- Về thủ tục vắng mặt: Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Nguyễn Phi K có đơn xin vắng mặt tại phiên tòa và yêu cầu Tòa án giải quyết vụ án không có sự tham gia của ông; Bị đơn ông Nguyễn Thế V đã được Tòa án triệu tập hợp lệ tham gia phiên tòa đến lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt không có lý do, nên căn cứ Điều 227, Điều 228 và Điều 238 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 Tòa án vẫn tiến hành xét xử vắng mặt các đương sự.

[2]. Về nội dung: Trong suốt quá trình từ khi thụ lý vụ án đến phiên tòa hôm nay, nguyên đơn thực hiện đúng và đầy đủ theo triệu tập của Tòa án. Bị đơn không thực hiện đúng theo quy định của pháp luật.

[2.1] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

Xét việc ông Nguyễn Thế V đã ký hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng thẻ Quốc tế với ngân hàng TMCP X, ông V đã rút và sử dụng số tiền 41.063.054đồng là có thật, phù hợp với chứng cứ do nguyên đơn cung cấp. Ông V là người sử dụng tiền thẻ nhưng trong quá trình giao dịch và sử dụng thẻ ông V chưa thanh toán bất kỳ khoản tiền nào, cho thấy bị đơn ông V đã vi phạm hợp đồng. Trong hợp đồng cấp thẻ giữa hai bên ký kết thì số tiền ông V phải trả cho Ngân hàng tạm tính đến ngày 19/5/2022 là 307.949.035đồng. (Trong đó nợ gốc: 41.063.054đồng; lãi 266.855.981đồng) và tiếp tục trả hết nợ gốc và lãi kê từ ngày 20/5/2022 cho đến khi thanh toán xong. Yêu cầu trả 01 lần khi án có hiệu lực pháp luật. Đó là sự thỏa thuận của các đương sự được ghi cụ thể trong hợp đồng, nhưng ông V lại vi phạm nghĩa vụ trả tiền hàng tháng nên việc Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông V tiếp tục trả tiền là có căn cứ chấp nhận.

Về lãi suất, xét giấy đề nghị phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ Quốc tế được ký kết giữa ngân hàng TMCP X và ông Nguyễn Thế V có thỏa thuận về lãi suất nên phải chịu sự điều chỉnh của Luật các tổ chức tín dụng.

Xét đề nghị của Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh là có căn cứ.

Từ những nhận định trên, Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP X về yêu cầu ông Nguyễn Thế V thanh toán toàn bộ số tiền còn thiếu tạm tính đến ngày 19/5/2022 là: 307.949.035đồng. (Trong đó nợ gốc: 41.063.054đồng; lãi 266.855.981đồng và tiếp tục trả lãi kể từ ngày 20/5/2022 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ và lãi suất theo hợp đồng vay đã ký kết.

[3] Căn cứ vào Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự và Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30-12-2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án thì bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận.

Nguyên đơn không phải chịu án phí hoàn lại án phí cho nguyên đơn.

*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 227, Điều 228, Điều 238, Điều 271, Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

- Căn cứ Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

- Căn cứ Luật thi hành án dân sự năm 2008;

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

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP X.

Buộc bị đơn là ông Nguyễn Thế V có trách nhiệm trả cho Ngân hàng TMCP X số tiền còn thiếu là 307.949.035đồng. Trong đó nợ gốc: 41.063.054đồng; lãi 266.855.981đồng; ông V phải tiếp tục trả lãi kể từ ngày 20/5/2022 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ và lãi suất theo hợp đồng vay đã ký kết. Thời hạn thanh toán một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm: Bị đơn là ông Nguyễn Thế V phải chịu là 15.397.451đồng (Mười lăm triệu ba trăm chín mươi bảy bốn trăm năm mươi một)đồng.

Nguyên đơn Ngân hàng TMCP X không phải chịu án phí được nhận lại số tiền tạm ứng án phí đã đóng là 2.241.000đồng theo biên lai thu số

AA/2019/0088983 ngày 24/12/2020 tại Chi cục thi hành án dân sự quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh.

Thi hành tại cơ quan thi hành án có thẩm quyền.

3. Về quyền kháng cáo: Đương sự vắng mặt được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tổng đạt hoặc bản án được niêm yết hợp lệ.

4. Trường hợp 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:**

- TAND TP.HCM;
- VKSND Q. Bình Thạnh;
- Chi cục THADS Q. Bình Thạnh;
- Các đương sự;
- Lưu: VP, hồ sơ vụ án.

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

**Dư Tuyết Lạnh**

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