

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN NĂM CĂN
TỈNH CÀ MAU**

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

Bản án số: 38/2021/DS-ST
Ngày: 30-12-2021
V/v tranh chấp hợp đồng vay tài sản

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN NĂM CĂN, TỈNH CÀ MAU**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Ngọc Đinh;

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Phạm Kim Luyến;

Bà Võ Kiều Phương.

- Thư ký phiên tòa: Ông Phạm Thành Công là Thư Ký Tòa án nhân dân huyện Năm Căn, tỉnh Cà Mau.

Ngày 30 tháng 12 năm 2021 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Năm Căn, tỉnh Cà Mau xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 131/2021/TLST-DS ngày 12 tháng 8 năm 2021 về tranh chấp “Hợp đồng vay tài sản” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 47/2021/QĐXXST-DS ngày 23 tháng 11 năm 2021 và Quyết định hoãn phiên tòa số 183/2021/QĐ-ST ngày 13 tháng 12 năm 2021, giữa:

Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Đ (gọi tắt Ngân hàng Đ).

Địa chỉ: Số 199 Nguyễn Lương B, phường T, Thành phố H, tỉnh Hải Dương.

Đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Bà Nguyễn Thị Ngọc D, Phó Giám đốc chi nhánh Cà Mau (đại diện theo ủy quyền, văn bản ủy quyền số 635/2020/UQ-OCEANBANK.05.02 ngày 03/11/2021 và công văn số 76/2021/CV-OCEANBANK ngày 25/10/2021).

Địa chỉ: Số 07 Đề Thám, Phường 2, Thành phố C, tỉnh Cà Mau.

Bị đơn: Ông Võ Văn H, sinh năm 1982; Địa chỉ cư trú ấp B, xã T, huyện N, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện, đơn khởi kiện bổ sung và các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án thể hiện nguyên đơn Ngân hàng Đ, người đại diện theo ủy quyền trình bày yêu cầu khởi kiện:

Ông Võ Văn H có đăng ký sử dụng dịch vụ thẻ tín dụng quốc tế Visa với Ngân hàng Đ, số tiền tối đa được sử dụng trong thẻ là 40.000.000 đồng, theo giấy đề nghị phát hành thẻ kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Visa ngày 29/6/2018, thời gian cấp hạn mức 36 tháng, kể từ ngày 19/7/2018 đến 19/7/2021, mục đích vay tiêu dùng, lãi suất 18%/năm, lãi suất phạt chậm trả bằng 150% lãi suất trong hạn; gốc lãi trả hàng tháng.

Từ khi rút tiền đến nay ông H có thanh toán được mấy kỳ sau đó ngưng, chuyển sang nợ quá hạn và có thanh toán thêm được gốc 4.336.549 đồng, lãi 1.663.467 đồng. Do ông H vi phạm nghĩa vụ, nay yêu cầu ông H có nghĩa vụ thanh toán gốc và lãi cho Ngân hàng 50.376.257 đồng. Trong đó nợ gốc 33.777.686 đồng, nợ lãi 16.598.571 đồng, nợ lãi tính đến ngày 30/12/2021.

Bị đơn ông Võ Văn H trình bày:

Ông H có ký hợp đồng đề nghị cấp thẻ tín dụng với Ngân hàng Đ, hạn mức cấp 40.000.000 đồng vào năm 2018. Hiện còn nợ chưa có khả năng thanh toán, Ngân hàng khởi kiện yêu cầu thanh toán nay ông H đồng ý thanh toán cho Ngân hàng Đ nợ gốc 33.777.686 đồng, lãi suất phát sinh chưa thanh toán đến khi trả hết nợ gốc.

Tại phiên tòa:

Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn yêu cầu ông H thanh toán cho Ngân hàng, nợ gốc 33.777.686 đồng, nợ lãi là 16.598.571 đồng, lãi tính đến ngày 30/12/2021.

Ngoài ra, yêu cầu ông H tiếp tục thanh toán nợ lãi phát sinh đến khi trả hết nợ gốc; yêu cầu Tòa án ghi nhận trong bản án, trường hợp ông H không thanh toán ngay thì Ngân hàng được quyền yêu cầu thi hành án kê biên tài sản thuộc quyền sở hữu ông H hoặc khoản thu nhập từ nguồn trợ cấp thất nghiệp và các khoản thu nhập hợp pháp khác của ông H để thu hồi nợ cho ngân hàng.

Bị đơn vắng mặt nên không có ý kiến khác.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Về thủ tục tố tụng:

Ngân hàng Đ khởi kiện ông Võ Văn H, về hợp đồng vay tín chấp, hình thức vay là mở thẻ tín dụng Visa quốc tế và được sử dụng khoản tiền tối đa có trong thẻ nếu tài khoản thẻ còn giá trị không đồng, người được vay là cá nhân, nên Ngân hàng khởi kiện cá nhân ông H. Do không có ai liên quan đến hợp đồng vay nên Tòa án không đưa thêm vào tham gia tố tụng với tư cách liên quan trong vụ án.

Bị đơn được triệu tập hợp lệ 02 lần nhưng đương sự vắng mặt, căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự xét xử vắng mặt đối với bị đơn ông Võ Văn H.

Về nội dung:

[1] Xét quan hệ pháp luật tranh chấp: Ngân hàng Đ khởi kiện ông Võ Văn H yêu cầu thanh toán tiền vay qua thẻ theo hợp đồng đăng ký sử dụng dịch vụ thẻ tín dụng quốc tế Visa. Quan hệ pháp luật là tranh chấp hợp đồng vay tài sản.

[2] Xét hợp đồng vay: Ngày 29 tháng 6 năm 2018, Ngân hàng Đ với ông Võ Văn H ký hợp đồng cấp tín dụng, hình thức là mở thẻ tín dụng quốc tế, số tiền được sử dụng là 40.000.000 đồng, thời hạn sử dụng là 36 tháng, mục đích vay tiêu dùng, lãi suất trong hạn 18%/năm, quá hạn là 150% lãi suất trong hạn. Việc ký hợp đồng được đôi bên thừa nhận nên căn cứ vào khoản 2 Điều 92 của Bộ luật tố tụng dân sự đây là những tình tiết, sự kiện không phải chứng minh.

[3] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn về việc yêu cầu ông Võ Văn H thanh toán gốc tiền vay nợ gốc 33.777.686 đồng, nợ lãi suất trong hạn và lãi suất quá hạn 16.598.571 đồng, nợ lãi tính đến ngày 30/12/2021, thấy rằng:

Về nợ gốc:

Căn cứ vào giấy đăng ký đề nghị mở thẻ dịch vụ Visa quốc tế của ông Võ Văn H do Ngân hàng cung cấp và tại bản sao kê chi tiết phát sinh thể hiện ông Võ Văn H có số tài khoản xxxxxxxxxxxxxxxx mở tại Ngân hàng Đ – chi nhánh Cà Mau và ông H đã rút tiền từ tài khoản này để sử dụng. Tại biên bản hòa giải thành ngày 25/10/2021 ông H thừa nhận còn nợ tiền vay Ngân hàng và đồng ý thanh toán.

Ngân hàng yêu cầu ông H thanh toán nợ gốc 33.777.686 đồng, ông H đồng ý thanh toán nên được chấp nhận.

Về nợ lãi:

Ngân hàng Đ yêu cầu ông H thanh toán lãi trong hạn và nợ lãi quá hạn theo hợp đồng đã ký, thấy rằng:

Đối với lãi suất thời điểm Ngân hàng Đ cho vay 18%/năm là thấp hơn lãi suất quy định tại khoản 1 Điều 468 Bộ luật dân sự, theo quy định tại khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng thì: *Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thỏa thuận về lãi suất, phí cấp tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật.*

Việc ông H chậm trả lãi là vi phạm thỏa thuận của đôi bên, do đó yêu cầu trả lãi của Ngân hàng được chấp nhận toàn bộ, lãi tính đến 30/12/2021, lãi suất trong hạn và quá hạn là 16.598.571 đồng.

Buộc ông H có trách nhiệm thanh toán gốc, lãi cho Ngân hàng là 50.376.257 đồng. Trong đó: Nợ gốc 33.777.686 đồng; nợ lãi 16.598.571 đồng (lãi suất tính đến ngày 30/12/2021).

Kể từ ngày 31/12/2021 ông H chậm thanh toán tiền thì tiếp tục chịu khoản 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. Trường hợp trong hợp đồng, 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 khách hàng 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 Ngân hàng cho vay.

[4] Ngày 25/10/2021 Tòa án đã hòa giải thành, sau đó Ngân hàng có yêu cầu ông H trả nợ gốc và lãi cho Ngân hàng ngay tại thời điểm nhận quyết định công nhận sự thỏa thuận của các bên; đồng thời yêu cầu ghi nhận cho phép Ngân hàng được quyền yêu cầu cơ quan thi hành án kê biên phát mãi toàn bộ tài sản và nguồn thu nhập thuộc quyền sở hữu hợp pháp của ông H để trả nợ cho Ngân hàng. Xét thấy, yêu cầu của Ngân hàng không thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án, mà thuộc thẩm quyền giải quyết của Cơ quan thi hành án dân sự theo quy định của Luật thi hành án, do đó yêu cầu này của nguyên đơn Hội đồng xét xử không chấp nhận.

[5]. Về án phí: Án phí dân sự có giá ngạch 5%, yêu cầu của Ngân hàng được chấp toàn bộ nên ông H phải chịu án phí là $50.376.257 \text{ đồng} \times 5\% = 2.519.000 \text{ đồng}$ (lấy tròn); Ngân hàng Đ không phải chịu án phí, có nộp tạm ứng án phí được nhận lại toàn bộ.

Các đương sự có quyền kháng cáo bản án theo quy định pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự; Khoản 2 Điều 91; Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Khoản 2 Điều 26 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: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Đ khởi kiện đối với ông Võ Văn H về việc thanh toán tiền vay gốc và lãi.

Buộc ông Võ Văn H có trách nhiệm thanh toán toàn bộ gốc và lãi cho Ngân hàng Đ 50.376.257 đồng. Trong đó: Nợ gốc 33.777.686 đồng; nợ lãi 16.598.571 đồng (lãi suất tính đến ngày 31/12/2021).

Kể từ ngày 31/12/2021 ông H còn phải tiếp tục chịu khoản 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. 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 khách hàng 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 Ngân hàng cho vay.

- Về án phí:

+ Ông Võ Văn H phải chịu tiền án phí dân sự có giá ngạch là 2.519.000 đồng.

+ Ngân hàng Đ không phải chịu án phí, có nộp tạm ứng án phí 1.163.000 đồng theo biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0007774 ngày 12/8/2021 Chi cục thi hành án dân sự huyện Năm Căn được nhận lại toàn bộ.

“Trường hợp quyết định này 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, 7a, 7b và Điều 9 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, đương sự có quyền làm đơn kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án sơ thẩm, đương sự vắng mặt thời hạn kháng cáo được tính từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt hợp lệ.

Nơi nhận:

- Các đương sự.
- VKSND huyện Năm Căn;
- Chi cục THADS huyện Năm Căn;
- Lưu: VT, hồ sơ vụ án.

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

(Đã ký)

Nguyễn Ngọc Đính