

Bản án số: 258/2020/DS-ST
Ngày 19-8-2020
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng.

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

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 8 – THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Cửu Thị Mẫn.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Lại Thị Đắc
2. Bà Nguyễn Thị Kim Hồng

- Thư ký phiên tòa: Ông Lâm Cao Sơn – Thư ký Tòa án, Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Bà Hoàng Thị Vân – Kiểm sát viên.

Trong ngày 19 tháng 8 năm 2020 tại trụ sở Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 541/2019/TLST-DS ngày 31 tháng 12 năm 2019 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 108/2020/QĐXXST-DS ngày 02 tháng 7 năm 2020; Quyết định hoãn phiên tòa số 76/2020/QĐST-DS ngày 27 tháng 7 năm 2020 giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng TMCP Sài Gòn T; Trụ sở: 266-268 đường N, Phường T, Quận B, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Nguyễn Ngọc M, sinh năm: 1991; Địa chỉ: 266-268 đường N, Phường T, Quận B, Thành phố Hồ Chí Minh là người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP Sài Gòn T (theo Giấy ủy quyền số 1875/2019/UQ-TTT ngày 24/10/2019).

Bị đơn: Ông Lê Minh S, sinh năm: 1963; Địa chỉ: 361/19/32B đường B, Phường M, Quận T, Thành phố Hồ Chí Minh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện ghi ngày 24 tháng 10 năm 2019 cùng các tài liệu, chứng cứ trong hồ sơ vụ án nguyên đơn là Ngân hàng TMCP Sài Gòn T có người đại diện theo ủy quyền là ông Nguyễn Ngọc M trình bày: Ngày 24/8/2015 Ngân hàng TMCP Sài Gòn T và ông Lê Minh S có ký Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng; Bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng TMCP Sài Gòn T. Căn cứ vào thu nhập của ông Lê Minh S, Ngân hàng TMCP Sài Gòn T đồng ý cấp thẻ tín dụng Visa số 436438-9795 với hạn mức sử dụng là 150.000.000 đồng, mục đích tiêu dùng cá nhân, lãi suất 2.15%/tháng.

Ông S bắt đầu kích hoạt và sử dụng thẻ từ ngày 15/9/2015, ông S đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 241.684.538 đồng và đã thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền là 239.768.435 đồng.

Từ ngày 16/01/2019 ông S đã không thanh toán đầy đủ cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn T mặc dù Ngân hàng đã nhắc nhở nhưng ông S không có thiện chí trả nợ. Do ông S vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên ngày 16/5/2019 Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn đối với ông S tại thời điểm này là 139.460.564 đồng.

Tính đến ngày 19/8/2020 ông Lê Minh S còn nợ Ngân hàng TMCP Sài Gòn T số tiền là 208.723.604 đồng, trong đó: nợ gốc là 139.460.564 đồng, lãi quá hạn: 69.263.040 đồng.

Ngân hàng TMCP Sài Gòn T yêu cầu Tòa án nhân dân Quận 8 xem xét giải quyết buộc ông Lê Minh S thanh toán cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn T số tiền là 208.723.604 đồng, trong đó: nợ gốc là 139.460.564 đồng, lãi quá hạn: 69.263.040 đồng và tiền lãi phát sinh tính từ ngày 20/8/2020 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng, Bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng.

Bị đơn ông Lê Minh S đã được Tòa án tiến hành thông báo thụ lý vụ án và đã nhiều lần triệu tập hợp lệ đương sự đến Tòa án để giải quyết vụ án nhưng đương sự không đến, do đó không có lời khai của đương sự tại Tòa.

Tại phiên tòa, Kiểm sát viên phát biểu ý kiến: Kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án; Nguyên đơn chấp hành tốt pháp luật tố tụng khi tham gia tố tụng dân sự; Bị đơn chấp hành chưa tốt pháp luật tố tụng khi tham gia tố tụng dân sự. Về phần nội dung vụ án đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Xét đơn khởi kiện của Ngân hàng TMCP Sài Gòn T thì đây là vụ án dân sự tranh chấp hợp đồng tín dụng, do bị đơn cư trú tại Quận 8. Nên vụ án này thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh theo quy định tại các điều 26, 35, 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự .

[2] Xét nguyên đơn Ngân hàng TMCP Sài Gòn T có người đại diện theo ủy quyền là ông Nguyễn Ngọc M có đơn đề nghị Tòa án xét xử vắng mặt; Bị đơn ông Lê Minh S đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai mà vẫn vắng mặt tại phiên tòa; Căn cứ vào Điều 227, Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt họ.

[3] Xét Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng lập ngày 24/8/2015 kèm theo Bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng giữa Ngân hàng TMCP Sài Gòn T với ông Lê Minh S gồm các điều khoản chính như sau: Ngân hàng TMCP Sài Gòn T đồng ý cấp thẻ tín dụng Visa số 436438-9795 với hạn mức sử dụng là 150.000.000 đồng, mục đích tiêu dùng cá nhân, lãi suất 2.15%/tháng. Từ ngày 16/01/2019 ông S đã không thanh toán đầy đủ cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn T. Đến ngày 16/5/2019 Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn đối với ông S tại thời điểm này là 139.460.564 đồng, kèm theo tiền lãi phát sinh. Các tình tiết trên đây đã được thông báo đến bị đơn nhưng đương sự không có ý kiến phản hồi nên căn cứ vào Điều 92 của Bộ luật Tố tụng dân sự, Tòa án xác định các tình tiết trên là sự thật.

[4] Xét trong quá trình thực hiện Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng lập ngày 24/8/2015 kèm theo Bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng; Tính từ ngày 16/01/2019 cho đến nay ông Lê Minh S đã không đóng tiền lãi, phí và trả nợ gốc cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn T là vi phạm thỏa thuận mà hai bên đã thỏa thuận ký kết, Điều 474 của Bộ luật dân sự năm 2005 và Luật các tổ chức tín dụng.

Do đó Ngân hàng TMCP Sài Gòn T khởi kiện yêu cầu ông Lê Minh S phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn T số tiền là 208.723.604 đồng, trong đó: nợ gốc là 139.460.564 đồng, lãi quá hạn: 69.263.040 đồng và tiền lãi phát sinh tính từ ngày 20/8/2020 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng, Bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng. Hội đồng xét xử nhận thấy yêu cầu của Ngân hàng TMCP Sài Gòn T là có cơ sở chấp nhận.

[5] Xét về án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Lê Minh S phải chịu án phí trên tổng số tiền thanh toán cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn T.

Ngân hàng TMCP Sài Gòn T không phải chịu án phí và được trả lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp theo quy định tại Điều 147 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015; Nghị quyết số: 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.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 92, Điều 147, Điều 227, Điều 228, Điều 266, Điều 271, Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự; Căn cứ vào Điều 474 của Bộ luật dân sự năm 2005; Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng; Căn cứ vào Luật Thi hành án dân sự; Căn cứ Luật Phí và Lệ phí năm 2015; Căn cứ vào Nghị quyết số 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.

1. Buộc ông Lê Minh S có nghĩa thanh toán cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn T số tiền là 208.723.604 (Hai trăm lẻ tám triệu bảy trăm hai mươi ba ngàn sáu trăm lẻ bốn) đồng theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng lập ngày 24/8/2015, Bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng; Trong đó: số tiền nợ gốc là 139.460.564 (Một trăm ba mươi chín triệu bốn trăm sáu mươi ngàn năm trăm sáu mươi bốn) đồng, lãi quá hạn: 69.263.040 (Sáu mươi chín triệu hai trăm sáu mươi ba ngàn không trăm bốn mươi) đồng tính đến ngày 19/8/2020.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày 19/8/2020 ông Lê Minh S 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 TMCP Sài Gòn T thì lãi suất mà ông Lê Minh S phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn T theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh của lãi suất của Ngân hàng TMCP Sài Gòn T.

2. Án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Lê Minh S phải chịu là 10.436.000 (Mười triệu bốn trăm ba mươi sáu ngàn) đồng.

Ngân hàng TMCP Sài Gòn T không phải chịu án dân sự sơ thẩm. Hoàn lại cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn T tiền tạm ứng án phí đã nộp là 4.004.000 (Bốn triệu không trăm lẻ bốn ngàn) đồng theo biên lai thu số 0012682 ngày

25/12/2019 của Chi cục Thi hành án dân sự Quận 8. Thi hành tại cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

3. Trường hợp bản án, 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.

4. 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 tổng đạt hợp lệ.

Nơi nhận:

- TAND TP.HCM;
- VKSND Q.8;
- Chi cục THADS Q.8;
- Các đương sự;
- Lưu: VP, hồ sơ.

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

Nguyễn Cửu Thị Mẫn