

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ MỸ THO
TỈNH TIỀN GIANG**

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

Bản án số: 103/2020/DS-ST

Ngày 21 tháng 12 năm 2020

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 MỸ THO, TỈNH TIỀN GIANG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Thị Thúy Hằng.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Phan Thị Đẹp.
2. Ông Nguyễn Văn Long.

- Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Văn Trọng - Thư ký Tòa án của Tòa án nhân dân thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Mỹ Tho không tham gia phiên tòa.

Ngày 21 tháng 12 năm 2020 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 239/2020/TLST-DS ngày 06 tháng 10 năm 2020 về tranh chấp “Hợp đồng tín dụng”.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 129/2020/QĐXXST-DS ngày 16 tháng 11 năm 2020 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: **Ngân hàng TMCP K.**

Địa chỉ: Số B, đường P, Phường V, Thành phố R, tỉnh Kiên Giang.

Đại diện theo pháp luật: Bà **Trần Tuấn A** – Chức vụ: Tổng Giám đốc.

Đại diện theo ủy quyền: Ông **Trần Hữu N** – Quyền Giám đốc Ngân hàng TMCP K- Chi nhánh Tiền Giang.

Người được ủy quyền lại: Bà **Nguyễn Huỳnh Minh T** – Chức vụ: Nhân viên tín dụng Ngân hàng TMCP K- Chi nhánh Tiền Giang.

Địa chỉ: Số B, đường H, xã Đ, TP M, tỉnh Tiền Giang.

2. Bị đơn: Ông **Phạm Tấn L**, sinh năm: 1995;

Địa chỉ: Số Q, Ấp N, xã Đ, TP Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang.

(Có mặt đại diện ngân hàng, vắng mặt ông L)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Tại đơn khởi kiện ngày 15/9/2020 và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn bà Nguyễn Huỳnh Minh T trình bày:* Ngày 06/6/2017, ông Phạm Tấn L được Ngân hàng TMCP K– Chi nhánh Tiền Giang cấp thẻ tín dụng quốc tế ViSa Classic là 20.000.000 đồng theo giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số: 0062/17/TC/2200-06024 cụ thể như sau:

- Ngày phát hành: 06/6/2017, ngày đến hạn: 06/6/2020;
- Mục đích vay: Tiêu dùng;
- Thời hạn vay: 36 tháng;
- Lãi suất trong hạn: 22%/năm;
- Lãi suất quá hạn: 33%/năm;
- Phí chậm thanh toán: 3,5% số tiền thanh toán tối thiểu chưa được thanh toán.

- Phí sử dụng vượt hạn mức: 0,075%/ngày;

- Hình thức thanh toán: Số tiền thanh toán tối thiểu/ tháng: 5% dư nợ.

Quá trình vay vốn ông L đã không thực hiện nghĩa vụ thanh toán đầy đủ nợ theo như thỏa thuận. Tạm tính đến ngày 21/12/2020, ông L còn nợ Ngân hàng TMCP K– Chi nhánh Tiền Giang số tiền cụ thể như sau:

Vốn gốc: 17.883.975 đồng.

Lãi phát sinh: 107.499 đồng.

Phạt chậm trả: 17.705.905 đồng.

Phạt vượt hạn mức: 116.583 đồng.

Tổng cộng: **35.813.962** đồng.

Nay Ngân hàng TMCP K yêu cầu ông Phạm Tấn L trả số tiền nợ gốc quá hạn là **35.813.962 đồng** và tiền lãi phát sinh, phạt chậm trả, phạt vượt hạn mức phát sinh theo Giấy đăng ký phát hành kèm Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số: 0062/17/TC/2200-06024 ngày 06/6/2017 cho đến khi thanh toán dứt nợ.

* Bị đơn ông Phạm Thanh L đã được Toà án tổng đạt thông báo thụ lý, thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn phiên tòa nhưng vẫn không có ý kiến gì về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

* Tại phiên tòa, bà Nguyễn Huỳnh Minh T là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện, buộc ông Phạm Tấn L trả số tiền nợ gốc quá hạn là 35.813.962 đồng và tiền lãi phát sinh, phạt chậm trả, phạt vượt hạn mức phát sinh theo Giấy đăng ký phát hành kèm Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số: 0062/17/TC/2200-06024 ngày 06/6/2017 cho đến khi thanh toán dứt nợ.

dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số: 0062/17/TC/2200-06024 ngày 06/6/2017.

Bị đơn ông Phạm Tấn L vắng mặt không có lý do chính đáng.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi thẩm tra xem xét các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, nghe lời trình bày và phát biểu tranh luận của đương sự, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] *Về quan hệ pháp luật:* Nguyên đơn Ngân hàng TMCP K – Chi nhánh Tiền Giang căn cứ vào theo giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số: 0062/17/TC/2200-06024 để khởi kiện yêu cầu ông Phạm Tấn L trả số tiền 35.813.962 đồng. Ngân hàng cung cấp thông tin ông L vay tiền với mục đích tiêu dùng. Do đó, Hội đồng xét xử xác định đây là vụ án dân sự về việc tranh chấp “Hợp đồng tín dụng” được quy định tại điểm a khoản 3 Điều 98 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, Điều 463 của Bộ luật dân sự năm 2015 và khoản 3 Điều 26 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

[2] *Về thẩm quyền giải quyết:* Bị đơn ông Phạm Tấn L có hộ khẩu thường trú tại số Q, Ấp N, xã Đ, TP Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang. Căn cứ điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang.

[3] *Về thủ tục tố tụng:* Tòa án đã tiến hành tổng đạt đối với ông Phạm Tấn L đến Tòa án để lấy lời khai, thông báo về việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn phiên tòa nhưng ông L vẫn vắng mặt không có lý do. Hội đồng xét xử thấy cần áp dụng khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 xét xử vắng mặt đối với bị đơn ông Phạm Tấn L.

[4] *Về yêu cầu của đương sự:* Xét thẻ tín dụng quốc tế ViSa Classic theo giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số: 0062/17/TC/2200-06024 phát hành ngày 06/6/2017 giữa Ngân hàng TMCP K – Chi nhánh Tiền Giang và ông Phạm Tấn L là hợp đồng tín dụng có kỳ hạn, nội dung hợp đồng thể hiện số tiền vay là 20.000.000 (hai mươi triệu) đồng. Thời hạn cho vay là 36 tháng. Mục đích vay: tiêu dùng. Hợp đồng thỏa thuận lãi suất trong hạn: 22%/năm; Lãi suất quá hạn: 33%/năm; Phí chậm thanh toán: 3,5% số tiền thanh toán tối thiểu chưa được thanh toán; Phí sử dụng vượt hạn mức: 0,075%/ngày; Hình thức thanh toán: Số tiền thanh toán tối thiểu/ tháng: 5% dư nợ.

Tính đến ngày 21/12/2020, ông Liêm còn nợ Ngân hàng TMCP K – Chi nhánh Tiền Giang số tiền cụ thể như sau:

Vốn gốc: 17.883.975 đồng.

Lãi phát sinh: 107.499 đồng.

Phạt chậm trả: 17.705.905 đồng.

Phạt vượt hạn mức: 116.583 đồng.

Tổng cộng: **35.813.962** đồng.

Kể từ ngày quá hạn trả lãi và quá hạn trả tiền gốc, Ngân hàng có nhiều lần đốc thúc ông L trả tiền, nhưng ông L không thực hiện mà cố tình né tránh nghĩa vụ trả nợ. Như vậy việc ông L không thực hiện đúng nghĩa vụ của bên vay tài sản, trả đủ tiền khi đến hạn, là vi phạm nghĩa vụ trả nợ của bên vay theo quy định tại Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015.

Căn cứ Điều 91 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, thì ông Phạm Tấn L phải có nghĩa vụ cung cấp chứng cứ, chứng minh, đối chất số tiền đã vay, hoặc cung cấp chứng cứ đã thanh toán tiền cho Ngân hàng. Tuy nhiên, trong quá trình thụ lý giải quyết vụ án, ông L không đến Tòa án cung cấp chứng cứ, đối chất về số tiền đã vay đã thanh toán. Do đó, căn cứ vào lời khai và chứng cứ là thẻ tín dụng quốc tế ViSa Classic theo giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số: 0062/17/TC/2200-06024 phát hành ngày 06/6/2017 có đủ cơ sở để chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng theo quy định tại các Điều 463, 466, 470 của Bộ luật dân sự năm 2015.

Từ những nhận định trên, xét thấy cần chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP K – Chi nhánh Tiền Giang.

[8] *Về án phí*: Ông Phạm Tấn L phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

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 91; Điều 147, 227, 228, 266, 273, 280 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ vào các Điều 463, 466, 470 Bộ luật dân sự năm 2015;

Căn cứ các Điều 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội quy định về án phí, lệ phí Tòa án.

Xử:

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

2. Buộc ông Phạm Tấn L phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP K số tiền **35.813.962** (ba mươi lăm triệu tám trăm mười ba ngàn chín trăm sáu mươi hai) đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông Phạm Tấn L 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 Giấy đăng ký phát hành kèm Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số 0062/17/TC/2200-06024 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 của Ngân hàng cho vay.

3. Về án phí: Ông Phạm Tấn L phải chịu 1.791.000 đồng (*một triệu bảy trăm chín mươi một ngàn đồng*) án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn lại cho Ngân hàng TMCP K số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 747.000 (*bảy trăm bốn mươi bảy ngàn*) đồng theo biên lai thu tiền số 0002055 ngày 06/10/2020 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang.

4. Về quyền kháng cáo: Ngân hàng TMCP K có quyền kháng cáo bản án sơ thẩm trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Ông Phạm Tấn L có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được tổng đạt bản án.

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, 7a 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:

- VKSND TP Mỹ Tho;
- CCTHADS TP Mỹ Tho;
- Đường sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Trần Thị Thúy Hằng

