

TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ THỦ DẦU MỘT
TỈNH BÌNH DƯƠNG

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

Bản án số: 67/2024/DS-ST

Ngày: 19/6/2024.

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 THỦ DẦU MỘT, TỈNH BÌNH DƯƠNG

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Ái Ngân.

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Ngô Văn Đơn;

Ông Trương Ngọc Điệp.

- **Thư ký phiên tòa:** Bà Cao Việt Xuân Hoà - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương.

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương tham gia phiên tòa:** Bà Đặng Thị Thanh Trúc - Kiểm sát viên.

Ngày 19 tháng 6 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 153/2024/TLST-DS ngày 13 tháng 03 năm 2024 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 73/2024/QĐXXST-DS ngày 14 tháng 5 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 52/2024/QĐST – DS ngày 03 tháng 6 năm 2024 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương V;

Địa chỉ trụ sở: số 198 Trần Quang Kh, phường Lý Thái T, quận H, Thành phố H.

1.1. Ông Nguyễn Khánh T - Giám đốc Ngân hàng TMCP Ngoại thương V- chi nhánh Đông Bình Dương, sinh năm 1978; địa chỉ: số 26, L, phường H, thành phố T, tỉnh B, là người đại diện theo uỷ quyền (giấy uỷ quyền ngày 14/10/2021); vắng mặt.

1.2. Ông Nguyễn Thành Đ - Phó trưởng phòng phụ trách phòng Khách hàng Ngân hàng TMCP Ngoại thương V - chi nhánh Đông Bình Dương, sinh năm 1991; địa chỉ: số 26, L, phường H, thành phố T, tỉnh B, là người đại diện theo uỷ quyền (giấy uỷ quyền ngày 16/02/2024); có mặt.

1.3. Ông Lê Trường P - Phó phòng Khách hàng Ngân hàng TMCP Ngoại thương V - chi nhánh Đông Bình Dương, sinh năm 1991; địa chỉ: số 26, L, phường Hoà Phú, thành phố T, tỉnh B, là người đại diện theo uỷ quyền (giấy uỷ quyền ngày 16/02/2024); vắng mặt.

1.4. Ông Bùi Nguyễn Anh K - Nhân viên Ngân hàng TMCP Ngoại thương V - chi nhánh Đông Bình Dương, sinh năm 1991; địa chỉ: số 26, L, phường H, thành phố T, tỉnh B, là người đại diện theo uỷ quyền (giấy uỷ quyền ngày 16/02/2024); vắng mặt.

2. Bị đơn: Ông Huỳnh Hữu P1, sinh năm 1959; Địa chỉ: 466, Đại lộ B, phường H, Thành phố T, tỉnh B; vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện đề ngày 16/02/2024, quá trình tham gia tố tụng và tại phiên toà, người đại diện hợp pháp của nguyên đơn là ông Nguyễn Thành Đạt trình bày:

Ngày 26/9/2022, Ngân hàng TMCP Ngoại thương V - chi nhánh Đông Bình Dương đã cấp tín dụng cho ông Huỳnh Hữu P1 dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng theo Đề nghị phát hành thẻ tín dụng quốc tế Vietcombank kiêm hợp đồng. Cụ thể như sau: Thẻ tín dụng: Vietcombank Visa Signature, hạn mức: 1.000.000.000 đồng (một tỷ đồng), dư nợ gốc: 986.333.935 đồng, thời hạn thẻ: 60 tháng. Quá trình thực hiện hợp đồng, ông P1 đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán với Ngân hàng TMCP Ngoại thương V kể từ ngày 15/8/2023, phát sinh kỳ chậm trả đầu tiên.

Trong quá trình vay vốn thì hàng tháng Ngân hàng TMCP Ngoại thương V - chi nhánh Đông Bình Dương đều phải đề nhắc nợ nhưng ông P1 không hợp tác trong việc thanh toán nợ. Ông P1 liên tiếp vi phạm nghĩa vụ đã cam kết với Ngân hàng, cố tình không hợp tác, không thực hiện nghĩa vụ trả nợ, làm ảnh hưởng nghiêm trọng đến quyền và lợi ích hợp pháp của Ngân hàng TMCP Ngoại thương V, gây khó khăn lớn cho công tác thu hồi nợ.

Số tiền nợ của ông P1 tính đến ngày 18/6/2024 là 1.075.711.426 đồng, trong đó:

- Nợ gốc: 986.333.935 đồng;
- Nợ lãi: 71.947.011 đồng;
- Phí sử dụng thẻ: 17.403.480 đồng;

Trong đó, lãi suất tính là 15%/năm, phí bao gồm 02 loại: phí thanh toán không đủ số dư tối thiểu (phí chậm trả) là $3\% \times$ giá trị tối thiểu chưa thanh toán (tối thiểu 100.000 đồng). Phí vượt hạn mức thẻ tín dụng: từ 1-5 ngày: $8\% \times$ số tiền vượt hạn mức; từ ngày 6-15 ngày: $10\%/năm \times$ số tiền vượt hạn mức, từ 16 ngày trở lên: $15\% \times$ số tiền vượt hạn mức.

Do đó, nay Ngân hàng TMCP ngoại thương V khởi kiện ông Huỳnh Hữu P1 yêu cầu như sau:

1. Tuyên buộc ông Huỳnh Hữu P1 phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương V toàn bộ số tiền tạm tính ngày 18/6/2024 là 1.075.711.426 đồng (một tỷ không trăm bảy mươi lăm triệu bảy trăm mười một nghìn bốn trăm hai mươi sáu đồng), trong đó:

- Nợ gốc: 986.333.935 đồng (chín trăm tám mươi sáu triệu ba trăm ba mươi ba nghìn chín trăm ba mươi lăm đồng).

- Nợ lãi: 71.947.011 đồng (bảy mươi một triệu chín trăm bốn mươi bảy nghìn không trăm mười một đồng).

- Phí sử dụng thẻ: 17.403.480 đồng (mười bảy triệu bốn trăm lẻ ba nghìn bốn trăm tám mươi đồng).

2. Buộc ông Huỳnh Hữu P1 phải tiếp tục trả lãi và phí phát sinh kể từ ngày 19/6/2024 cho đến ngày thực tế ông Huỳnh Hữu P1 trả hết nợ cho Ngân hàng TMCP ngoại thương V theo mức lãi suất đã thoả thuận theo Hợp đồng đã thoả thuận.

3. Trong trường hợp ông Huỳnh Hữu P1 không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ ngay sau khi bản án/quyết định của Tòa án có hiệu lực pháp luật thì Ngân hàng TMCP ngoại thương V thông qua Ngân hàng TMCP ngoại thương V - chi nhánh Đông Bình Dương có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự xử lý bất kỳ tài sản nào thuộc quyền sở hữu, sử dụng của ông Huỳnh Hữu P1 để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

Bị đơn ông Huỳnh Hữu P1 được Tòa triệu tập hợp lệ nhưng không đến Tòa án tham gia tố tụng, không gửi văn bản trình bày ý kiến nên Tòa án không ghi nhận được ý kiến của ông P1. Ông P1 không cung cấp bất kỳ tài liệu, chứng cứ nào liên quan đến vụ án.

Tại phiên tòa, đại diện nguyên đơn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện và không cung cấp thêm tài liệu chứng cứ gì. Bị đơn vắng mặt không rõ lý do.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương tham gia phiên tòa phát biểu ý kiến:

Về tố tụng: Vụ án thụ lý đúng theo quy định của pháp luật. Trong quá trình giải quyết vụ án, Thẩm phán, Hội đồng xét xử và Thư ký phiên tòa tuân thủ đúng các quy định của pháp luật tố tụng. Nguyên đơn chấp hành đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn chưa chấp hành đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Về nội dung: Căn cứ các tài liệu chứng cứ có tại hồ sơ vụ án và quá trình xét hỏi, tranh tụng tại phiên tòa, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TOÀ ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được xem xét tại phiên tòa và căn cứ kết quả tranh tụng, Tòa án nhân dân thành phố Thủ Dầu Một nhận định:

[1] Về tố tụng:

[1.1] Quan hệ pháp luật tranh chấp, thẩm quyền giải quyết vụ án: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương V khởi kiện tranh chấp hợp đồng tín dụng với ông Huỳnh Hữu P1. Bị đơn ông P1 cư trú tại số 466 đại lộ B, phường H, thành phố T, tỉnh B (theo biên bản xác minh ngày 02/4/2024 tại Công an phường Hiệp Thành) nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố T, tỉnh B theo quy định tại khoản 1 Điều 28; điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[1.2] Sự có mặt của đương sự tại phiên tòa: Bị đơn ông Huỳnh Hữu P1 đã được Tòa án triệu tập hợp lệ để tham gia phiên tòa lần thứ hai nhưng vắng mặt không rõ lý

do. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt ông P1.

[2] Về nội dung:

[2.1] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn: Ngày 26/9/2022, Ngân hàng TMCP Ngoại thương V và ông Huỳnh Hữu P1 ký kết hợp đồng tín dụng về việc phát hành thẻ tín dụng Vietcombank Visa Signature, hạn mức: 1.000.000.000 đồng, dư nợ gốc: 986.333.935 đồng, thời hạn thẻ: 60 tháng. Quá trình sử dụng thẻ, ông P1 đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán từ ngày 15/8/2023, tính đến ngày 18/6/2024 ông P1 nợ Ngân hàng số tiền là: 1.075.711.426 đồng, trong đó:

+ Nợ gốc: 986.333.935 đồng

+ Nợ lãi: 71.947.011 đồng

+ Phí sử dụng thẻ: 17.430.480 đồng

Do ông P1 vi phạm nghĩa vụ thanh toán từ ngày 15/8/2023 nên Ngân hàng TMCP Ngoại thương V yêu cầu ông P1 phải trả khoản tiền tạm tính đến ngày 18/6/2024 là 1.075.711.426 đồng, trong đó nợ gốc là 986.333.935 đồng, nợ lãi 71.947.011 đồng; phí sử dụng thẻ: 17.430.480 đồng và yêu cầu tiếp tục tính lãi kể từ ngày 19/6/2024 cho đến khi ông P1 thanh toán xong toàn bộ khoản nợ theo quy định tại hợp đồng tín dụng.

Quá trình giải quyết vụ án, nguyên đơn đã nộp chứng cứ để chứng minh cho yêu cầu khởi kiện. Bị đơn được Tòa án tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng tuy nhiên không có ý kiến gì về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn cũng như tài liệu, chứng cứ nguyên đơn giao nộp. Vì vậy, ông P1 được coi là từ bỏ quyền, nghĩa vụ tố tụng của mình. Do ông P1 không thực nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi theo thỏa thuận nên vi phạm thỏa thuận theo đề nghị phát hành thẻ tín dụng quốc tế kèm hợp đồng đã ký và theo quy định tại Điều 463 và Điều 466 của Bộ luật Dân sự năm 2015, khoản 2 Điều 91 Luật Các tổ chức tín dụng. Vì vậy, yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Ngoại thương V là có cơ sở chấp nhận.

[3] Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát tham gia phiên tòa là phù hợp.

[4] Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Điều 5, khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 157, khoản 1, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Điều 266, Điều 271, Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ vào Điều 91, Điều 95 và Điều 98 của Luật Các tổ chức tín dụng.

Căn cứ vào Điều 463 và Điều 466 của Bộ luật Dân sự năm 2015.

Căn cứ vào 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:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương V đối với bị đơn ông Huỳnh Hữu P1 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

Buộc ông Huỳnh Hữu P1 có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương V số tiền tạm tính đến ngày 18/6/2024 là 1.075.711.426 đồng (một tỷ không trăm bảy mươi lăm triệu bảy trăm mười một nghìn bốn trăm hai mươi sáu đồng), trong đó:

- Nợ gốc: 986.333.935 đồng (chín trăm tám mươi sáu triệu ba trăm ba mươi ba nghìn chín trăm ba mươi lăm đồng).

- Nợ lãi: 71.947.011 đồng (bảy mươi một triệu chín trăm bốn mươi bảy nghìn không trăm mười một đồng).

- Phí sử dụng thẻ: 17.403.480 đồng (mười bảy triệu bốn trăm lẻ ba nghìn bốn trăm tám mươi đồng).

Kể từ ngày 19/6/2024, ông Huỳnh Hữu P1 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 tín dụng đã ký kết với Ngân hàng Thương mại Cổ phần ngoại thương V cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm:

Nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần ngoại thương V không phải chịu án phí. Hoàn trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần ngoại thương V số tiền 21.376.000 đồng (hai mươi một triệu ba trăm bảy mươi sáu nghìn đồng) tạm ứng án phí đã nộp (do ông Nguyễn Bùi Anh K nộp thay) theo biên lai thu tiền ký hiệu: BLTU/23, số 0004290 ngày 05 tháng 3 năm 2024 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương.

Buộc bị đơn ông P1 phải chịu 44.271.343 đồng (bốn mươi bốn triệu hai trăm bảy mươi một nghìn ba trăm bốn mươi ba đồng).

3. Đương sự có mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ tuyên án, đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết công khai.

Trường hợp bản án 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 tỉnh Bình Dương;
- VKSND thành phố Thủ Dầu Một;
- Chi cục Thi hành án DS thành phố Thủ Dầu Một;
- Đương sự;
- Cổng Thông tin điện tử của Tòa án;
- Lưu: hồ sơ, VP.

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

Nguyễn Thị Ái Ngân