

TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN DƯƠNG MINH CHÂU
TỈNH TÂY NINH

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

Bản án số: 141/2024/DS-ST
Ngày: 30-8-2024
V/v: Tranh chấp hợp đồng thẻ tín dụng.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN DƯƠNG MINH CHÂU, TỈNH TÂY NINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Lê Thị Cẩm Hà.

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Đoàn Tấn Tiên, ông Trần Hữu Thiện.

- *Thư ký phiên tòa:* Bà Võ Thị Tuyết Mai, Thư ký Tòa án nhân dân Huyện Dương Minh Châu, tỉnh Tây Ninh.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Huyện Dương Minh Châu, tỉnh Tây Ninh tham gia phiên tòa:* Bà Lâm Phượng Tú- Kiểm sát viên.

Ngày 30 tháng 8 năm 2024 tại trụ sở Tòa án nhân dân Huyện Dương Minh Châu xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 182/2024/TLST-DS ngày 12 tháng 4 năm 2024 về việc: “Tranh chấp hợp đồng thẻ tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 153/QĐST-DS ngày 31 tháng 7 năm 2024, Quyết định hoãn phiên toà số: 53/QĐST-DS, ngày 15 tháng 8 năm 2024 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* **Ngân hàng TMCP S1 (S2)**; địa chỉ trụ sở: 2 N, Phường V, Quận C, Thành phố Hồ Chí Minh; *Người đại diện theo pháp luật:* Bà Nguyễn Đức Thạch D, chức vụ: Tổng giám đốc; *Người đại diện theo ủy quyền:* Ông Nguyễn Thanh B, chức vụ: Phó Giám đốc chi nhánh T kiêm trưởng phòng G; địa chỉ liên hệ: E H, phường L, thị xã H, tỉnh Tây Ninh (Theo Quyết định số: 3525/2023/QĐ-PC ngày 26-12-2022). *Người đại diện theo ủy quyền của ông Nguyễn Thanh B:* Ông Huỳnh Hùng S – Phó Phòng G)theo Giấy uỷ quyền số: 01/2024/GUQ-PGD HT, ngày 02-01-2024). (có đơn xin vắng mặt)

- *Bị đơn:* Ông **Nguyễn Sơn Quốc H**, sinh năm 1992; cư trú tại: Tổ C,

ấp N, xã B, Huyện D, tỉnh Tây Ninh. (vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 10-4-2024 và bổ sung trong quá trình giải quyết vụ án, ông Huỳnh Hùng S là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Ngày 08 tháng 02 năm 2023, ông Nguyễn Sơn Quốc H có đề nghị Ngân hàng TMCP S1 (viết tắt là Ngân hàng) cấp khoản vay tín chấp dưới dạng thẻ tín dụng. Ngày 13 tháng 02 năm 2023, Ngân hàng đồng ý cấp thẻ tín dụng cho ông H với hạn mức chi tiêu dùng 30.000.000 (ba mươi triệu) đồng.

Ngày 22 tháng 02 năm 2023, ông H đã sử dụng hết hạn mức thẻ tín dụng và bắt đầu trả lãi theo quy định, cụ thể:

+ Trong giai đoạn 6 tháng đầu (10-3-2023 đến 10-9-2023) ông H thanh toán cho Ngân hàng F kỳ thông báo giao dịch với số tiền thanh toán là 6.989.032 đồng;

+ Kể từ kỳ thông báo giao dịch ngày 10-10-2023 có phát sinh giao dịch nhưng ông H vi phạm nghĩa vụ không thực hiện thanh toán đúng hạn cho ngân hàng nên dư nợ đến 10-10-2023 là 32.057.556 đồng.

Kể từ thời điểm 10-10-2023, ông H không còn thanh toán nợ ngân hàng nữa. Do đó, ông H đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ, nên Ngân hàng đã chuyển toàn bộ số nợ vay còn thiếu sang nợ quá hạn. Mặc dù, Ngân hàng thường xuyên đôn đốc, nhiều lần làm việc trực tiếp để yêu cầu ông H có trách nhiệm thanh toán khoản nợ quá hạn, đồng thời tạo điều kiện về mặt thời gian để ông H trả nợ nhưng ông H vẫn chưa thanh toán khoản nợ vay quá hạn, vi phạm các điều khoản đã ký kết với Ngân hàng.

Nay Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông Nguyễn Sơn Quốc H thanh toán khoản nợ vay thẻ tín dụng tính đến ngày toà án xét xử 30-8-2024 là 51.217.464 (năm mươi một triệu hai trăm mười bảy nghìn bốn trăm sáu mươi bốn) đồng, gồm nợ gốc là 32.057.556 đồng, lãi phí trong hạn 2.539.946 đồng, lãi quá hạn 16.619.962 đồng.

Bị đơn – ông Nguyễn Sơn Quốc H đã được Toà án triệu tập họp lệ nhiều lần nhưng vắng mặt, không trình bày ý kiến.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Huyện Dương Minh Châu phát biểu ý kiến:

- *Về tố tụng*: Thẩm phán thụ lý, thu thập chứng cứ, chuẩn bị xét xử, quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn đều bảo đảm đúng quy định về thời hạn, nội dung, thẩm quyền của Bộ luật Tố tụng dân sự; Hội đồng xét xử, thư ký phiên tòa thực hiện đúng trình tự, thủ tục đối với phiên tòa dân sự. Đương sự thực hiện đúng quyền, nghĩa vụ của đương sự. Nguyên đơn có đơn xin vắng mặt, bị đơn đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhưng vắng mặt không có lý do, xem như từ bỏ quyền và nghĩa vụ theo quy định tại Điều 70 và Điều 72 của Bộ luật Tố tụng dân sự. Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt các đương sự đúng theo quy định tại Điều 227, 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

- *Về nội dung*: Căn cứ Điều 357, 463 của Bộ luật dân sự 2015; Điều 91 của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP S1 đối với ông Nguyễn Sơn Quốc H về tranh chấp hợp đồng thẻ tín dụng. Buộc ông H có trách nhiệm trả cho Ngân hàng số tiền nợ thẻ tín dụng tạm tính đến ngày 30-8-2024 là 51.217.464 (năm mươi một triệu hai trăm mười bảy nghìn bốn trăm sáu mươi bốn) đồng, gồm nợ gốc là 32.057.556 đồng, lãi phí trong hạn 2.539.946 đồng, lãi quá hạn 16.619.962 đồng, và yêu cầu ông H tiếp tục trả lãi phát sinh từ ngày 30-8-2024 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng và các Phụ lục điều khoản điều kiện hợp đồng tín dụng. Về án phí: Ngân hàng không phải chịu án phí, ông H phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các chứng cứ, tài liệu có trong hồ sơ vụ án được xem xét tại phiên tòa và căn cứ kết quả tranh tụng tại phiên tòa, ý kiến của đại diện Viện kiểm sát, xét thấy:

[1] *Về tố tụng*:

[1.1] *Về quan hệ pháp luật và thẩm quyền giải quyết*: Nguyên đơn - Ngân hàng TMCP S1 khởi kiện ông Nguyễn Sơn Quốc H về tranh chấp hợp đồng thẻ tín dụng là hợp đồng dân sự, tranh chấp dân sự thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án theo quy định tại khoản 3 Điều 26 của Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn cư trú tại xã B, Huyện D, tỉnh Tây Ninh. Do đó, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Huyện Dương Minh Châu theo

quy định tại điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[1.2] *Về sự vắng mặt của các đương sự:* Bị đơn đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhưng vắng mặt. Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có đơn xin vắng mặt. Căn cứ Điều 227, Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt các đương sự.

[2] *Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng, thấy rằng:*

[2.1] Ngày 13-02-2023, ông Nguyễn Sơn Quốc H đã ký kết hợp đồng thẻ tín dụng số: 2518111 với Ngân hàng, được Ngân hàng cấp hạn mức tín dụng 30.000.000 đồng. Ngày 22-02-2023, ông H đã sử dụng hết hạn mức cho phép số tiền 30.000.000 đồng và thực hiện việc đóng lãi đối với số tiền gốc được 06 kỳ thông báo giao dịch. Tuy nhiên, đến từ ngày 10-10-2023 cho đến nay, ông H đã ngừng thanh toán nợ gốc, lãi trong hạn lẫn quá hạn cho Ngân hàng. Tính đến ngày 30-8-2024, ông H còn nợ Ngân hàng 51.217.464 (năm mươi một triệu hai trăm mười bảy nghìn bốn trăm sáu mươi bốn) đồng, gồm nợ gốc lãi trong hạn là 32.057.556 đồng, lãi phí trong hạn 2.539.946 đồng, lãi quá hạn 16.619.962 đồng.

[2.2] Xét thấy, hợp đồng cấp thẻ tín dụng đã được hai bên tự nguyện ký kết đảm bảo theo quy định của pháp luật, việc ông H vi phạm nghĩa vụ trả nợ, vi phạm thời hạn trả nợ làm ảnh hưởng đến quyền lợi hợp pháp của Ngân hàng, do đó cần chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng, buộc ông H trả nợ gốc là 32.057.556 đồng, lãi phí trong hạn 2.539.946 đồng, lãi quá hạn 16.619.962 đồng, tổng cộng số tiền 51.217.464 (năm mươi một triệu hai trăm mười bảy nghìn bốn trăm sáu mươi bốn) đồng và tiền lãi phát sinh sau ngày 30-8-2024 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng và các Phụ lục điều khoản điều kiện hợp đồng tín dụng.

[3] Từ phân tích trên, xét thấy đề nghị của Viện kiểm sát là có căn cứ, phù hợp với nhận định của Tòa án nên chấp nhận.

[4] Về án phí: Ông Nguyễn Sơn Quốc H phải chịu 2.560.873 (hai triệu năm trăm sáu mươi nghìn tám trăm bảy mươi ba đồng) án phí dân sự sơ thẩm. Ngân hàng không phải chịu án phí.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Điều 357 và Điều 463 của Bộ luật Dân sự; Điều 91 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP S1 đối với ông Nguyễn Sơn Quốc H về “Tranh chấp hợp đồng thẻ tín dụng”.

Buộc ông Nguyễn Sơn Quốc H có trách nhiệm trả cho Ngân hàng TMCP S1 số tiền 51.217.464 (năm mươi một triệu hai trăm mười bảy nghìn bốn trăm sáu mươi bốn) đồng, gồm nợ gốc trong hạn là 32.057.556 đồng, lãi phí trong hạn 2.539.946 đồng, lãi quá hạn 16.619.962 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (31-8-2024), ông Nguyễn Sơn Quốc H 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 đã thỏa thuận trong hợp đồng thẻ tín dụng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc. Trường hợp trong hợp đồng thẻ tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất theo từng thời kỳ của Ngân hàng thì lãi suất mà khách hàng phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng theo bản án, quyết định của Tòa án cũng được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm: Ông Nguyễn Sơn Quốc H phải chịu 2.560.873 (hai triệu năm trăm sáu mươi nghìn tám trăm bảy mươi ba đồng).

Ngân hàng TMCP S1 không phải chịu án phí. Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP S1 tiền tạm ứng án phí đã nộp là 1.073.321 (một triệu không trăm bảy mươi ba nghìn ba trăm hai mươi một) đồng theo Biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí toà án số: 0007596 ngày 12 tháng 4 năm 2024 của Chi Cục Thi hành án Dân sự Huyện Dương Minh Châu, tỉnh Tây Ninh.

3. Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự (sửa đổi, bổ sung năm 2014) thì người được thi hành án dân sự, người phải thi hành án dân sự có quyền thoả thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án dân sự hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6,7, 7a, 7b và 9 Luật Thi hành án dân sự (sửa đổi, bổ sung năm 2014); thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

4. Các đương sự vắng mặt được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết hợp lệ.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Tây Ninh;
- VKSND tỉnh Tây Ninh;
- VKSND Huyện DMC;
- THADS Huyện DMC;
- THADS Huyện DMC;
- Các đương sự;
- Lưu

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

(đã ký)

Lê Thị Cẩm Hà