

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
QUẬN TÂN PHÚ  
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Bản án số: 790/2024/DS-ST

Ngày: 19/9/2024

V/v “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

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

**NHÂN DANH**  
**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN TÂN PHÚ, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Thanh Hiền

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Nguyễn Thị Thanh Trang, Bà Trần Quang Cảnh

Thư ký phiên tòa: Ông Đỗ Ngọc Thành Nguyên – thư ký Tòa án nhân dân quận Tân Phú, thành phố Hồ Chí Minh

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Tân Phú tham gia phiên tòa: Bà Phạm Thị Diệu Hiền – Kiểm sát viên

Ngày 19 tháng 9 năm 2024 tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Tân Phú, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án Dân sự thụ lý 332/2024/DSST ngày 04 tháng 5 năm 2024 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 961/2024/QĐXXST-DS ngày 01 tháng 8 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 1273/2024/QĐST-DS ngày 26 tháng 8 năm 2024 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng JUTYUTYUTY; Địa chỉ: TYHUT UJYTa, phường UJY, Quận UJYTU, thành phố JTYU. Người đại diện theo ủy quyền : ông Trần URYRTY(có mặt) – nhân viên Công ty TNHH quản lý nợ và khai thác tài sản JUTYUYTUITY

Bị đơn: Bà Lâm URTYRTUUY– sinh năm 1980 (vắng mặt); Địa chỉ: UTYU TYUTY, phường YTUTY, Quận YTU, thành phố YTUJUY

**NỘI DUNG VỤ ÁN**

Tại đơn khởi kiện ngày 30 tháng 11 năm 2023 và tại bản tự khai, các buổi phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng JUTYUTYUTY ông Trần URYRTYtrình bày : Ngày 20/05/2019, bà Lâm URTYRTUUYvà Ngân hàng JUTYUTYUTY có ký Hợp đồng sử dụng Thẻ tín dụng (bao gồm Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng và bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng - các tài liệu này được gọi chung là Hợp đồng), hạn mức tín dụng là 50.000.000 đồng với mục đích tiêu dùng cá nhân, lãi suất là 2.77%/ tháng. Sau khi được cấp thẻ tín dụng, bà Lâm URTYRTUUYđã thực hiện các giao dịch với

tổng số tiền là 277.126.079 đồng. Lãi được tính trên từng giao dịch phát sinh theo từng ngày và theo lãi suất Ngân hàng áp dụng vào từng thời điểm khác nhau (Điều 22 của Bản Điều khoản và Điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng). Bà Lâm URTYRTUUY phải chịu các khoản phí theo quy định trong Điều 24 của Bản Điều khoản và Điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng JUTYUTYUTY, chi tiết lãi, phí trong sao kê tóm tắt. Trong quá trình sử dụng thẻ, từ ngày kích hoạt thẻ đến nay bà Lâm URTYRTUUY đã thanh toán cho Ngân hàng JUTYUTYUTY số tiền 274.092.913 đồng (chi tiết các lần thanh toán trong bảng sao kê tóm tắt đính kèm). Tổng số tiền trên được thanh toán áp dụng theo điều 20 của bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng JUTYUTYUTY cụ thể việc thanh toán sẽ được áp dụng theo thứ tự như sau: Các khoản phí và/ hoặc lãi của kỳ trước, Giao dịch rút tiền mặt của kỳ trước, Giao dịch mua hàng hóa của kỳ trước, Các khoản phí và/ hoặc lãi trong kỳ, Giao dịch rút tiền mặt trong kỳ, Giao dịch mua hàng hóa trong kỳ. Qua nhiều lần làm việc, nhắc nhở nhưng bà Lâm URTYRTUUY vẫn không có thiện chí trả nợ. Do bà Lâm URTYRTUUY vi phạm nghĩa vụ thanh toán (Điều 2 của Bản Điều khoản và Điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng), ngày 23/03/2023 Ngân hàng JUTYUTYUTY đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn (Điều 23 của Bản Điều khoản và điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng). Ngân hàng JUTYUTYUTY đã chuyển toàn bộ dư nợ tại thời điểm này là 52.395.851 đồng làm nợ gốc, áp dụng lãi suất nợ quá hạn (là 150% của lãi suất được công bố và áp dụng tại thời điểm hiện tại). Tính đến ngày 01/01/2024, bà Lâm URTYRTUUY còn nợ các khoản sau (chi tiết lãi quá hạn, dư nợ trong sao kê tóm tắt đính kèm) số tiền tổng cộng là 73.047.806 đồng, trong đó nợ gốc là 52.395.851 đồng, lãi quá hạn là 20.651.955 đồng. Số tiền lãi quá hạn được tính trên số tiền nợ gốc 52.395.851 đồng với lãi suất quá hạn  $2.77\% \times 150\%$  từ ngày Ngân hàng JUTYUTYUTY chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn cho đến hiện tại. Mặc dù Ngân hàng JUTYUTYUTY đã thường xuyên đôn đốc, nhiều lần làm việc trực tiếp với bà Lâm HRTYHRT, yêu cầu có trách nhiệm thanh toán ngay khoản nợ quá hạn, đồng thời Ngân hàng JUTYUTYUTY cũng tạo điều kiện về mặt thời gian để trả nợ, tuy nhiên bà Lâm URTYRTUUY vẫn chưa thanh toán khoản nợ vay quá hạn cho Ngân hàng JUTYUTYUTY, vi phạm các điều khoản đã qui định tại Hợp đồng đã ký. Do đó, để bảo vệ quyền lợi hợp pháp của mình, Ngân hàng JUTYUTYUTY kính đề nghị Quý Tòa giải quyết những vấn đề sau đây đối với bị đơn bà Lâm Thị Thành: Buộc bà Lâm URTYRTUUY phải trả ngay cho Ngân hàng JUTYUTYUTY tổng số tiền tạm tính đến ngày 01/01/2024 là 73.047.806 (bảy mươi ba triệu không trăm bốn mươi bảy ngàn tám trăm lẻ sáu) đồng trong đó: nợ gốc là 52.395.851 đồng, lãi quá hạn là 20.651.955 đồng và có trách nhiệm thanh toán khoản lãi phát sinh từ ngày 02/01/2024 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng.

Sau khi thụ lý vụ án, Tòa án đã tiến hành thủ tục tổng đạt Thông báo thụ lý vụ án, Giấy triệu tập cho bị đơn bà Lâm URTYRTUUY để tự khai; Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải nhưng bà Lâm URTYRTUUY đều vắng mặt. Vì vậy, Tòa án không ghi nhận được ý kiến và không tiến hành hòa giải giữa các bên đương sự được.

Tại phiên tòa hôm nay, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng JUTYUTYUTY ông Trần URYRTY trình bày : nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện, buộc cá nhân bà Lâm URTYRTUUY phải thanh toán toàn bộ số nợ còn

thiếu Ngân hàng JUTYUTYUTY tạm tính đến ngày xét xử sơ thẩm (ngày 19/9/2024) tổng cộng số tiền là 92.033.112 (chín mươi hai triệu không trăm ba mươi ba nghìn một trăm mười hai) đồng trong đó số tiền gốc còn lại chưa thanh toán là 52.395.851 (năm mươi hai triệu ba trăm chín mươi lăm nghìn tám trăm năm mươi mốt) đồng và lãi quá hạn là 39.637.261 (ba mươi chín triệu sáu trăm ba mươi bảy nghìn hai trăm sáu mươi mốt) đồng, yêu cầu thanh toán một lần ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật và có trách nhiệm thanh toán khoản lãi phát sinh cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng.

Bị đơn bà Lâm URTYRTUUY vắng mặt.

Đại diện Viện kiểm sát đã phát biểu ý kiến với nội dung chính như sau:

Về thủ tục: Thẩm phán và Hội đồng xét xử đã tuân thủ đúng theo quy định của pháp luật tố tụng. Về thẩm quyền thụ lý vụ án, xác định quan hệ tranh chấp, xác định tư cách pháp lý, thu thập chứng cứ đều tuân đúng quy định pháp luật theo các Điều 68, từ Điều 93 đến Điều 97 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Về nội dung: Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, 93, 94, 95, 147, 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015. Khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010. Đề nghị HĐXX tuyên chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra và kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền: Ngân hàng JUTYUTYUTY khởi kiện yêu cầu cá nhân bà Lâm URTYRTUUY phải thanh toán số tiền còn nợ theo Hợp đồng sử dụng Thẻ tín dụng (bao gồm Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng và bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng), số tiền vay là 50.000.000 (năm mươi triệu) đồng, hạn mức tín dụng là 50.000.000 đồng với mục đích tiêu dùng cá nhân, lãi suất là 2.77%/ tháng, nên Hội đồng xét xử xác định đây là quan hệ “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”. Bà Lâm URTYRTUUY có hộ khẩu thường trú và thực tế cư trú tại HRGHYRT, phường RTGHTR, Quận TRHTTRHY thành phố TRRGHGTRF. Theo quy định tại khoản 3 Điều 26, Điểm a khoản 1 Điều 35, Điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Tân Phú, thành phố Hồ Chí Minh.

[2] Về việc xét xử vắng mặt đương sự trong vụ án : bị đơn bà Lâm URTYRTUUY vắng mặt tại phiên tòa sơ thẩm hôm nay không thuộc trường hợp phải hoãn phiên tòa. Bởi lẽ, Tòa án đã tổng đạt theo quy định pháp luật các văn bản tố tụng: nhưng bà Lâm URTYRTUUY vẫn vắng mặt. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với bà Lâm TRGTRH.

[3] Về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn: Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, Hội đồng xét xử nhận thấy: Hợp đồng sử dụng Thẻ tín dụng (bao gồm Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng và bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng), số tiền vay là 50.000.000 (năm mươi triệu) đồng, hạn mức tín dụng là 50.000.000 đồng với mục đích tiêu dùng cá nhân, lãi suất là 2.77%/ tháng, việc thanh toán sẽ được áp dụng theo thứ tự như sau: Các khoản phí

hoặc lãi của kỳ trước, Giao dịch rút tiền mặt của kỳ trước, Giao dịch mua hàng hóa của kỳ trước, Các khoản phí hoặc lãi trong kỳ, Giao dịch rút tiền mặt trong kỳ, Giao dịch mua hàng hóa trong kỳ, bên vay phải trả nợ vay cùng loại tiền cùng với loại tiền đã nhận nợ tương ứng đính kèm hợp đồng hoặc đính kèm theo từng giấy nhận nợ tương ứng được ký kết giữa Ngân hàng JUTYUTYUTY và bà Lâm URTYRTUUY có hình thức và nội dung thỏa thuận không trái với quy định của pháp luật. Căn cứ vào nội dung hợp đồng đã được các bên thỏa thuận ký kết về điều khoản, thời hạn thanh toán nợ, thời hạn chuyển dư nợ gốc, thời hạn chuyển nợ quá hạn. Xét thấy, bà Lâm URTYRTUUY không thực hiện nghĩa vụ đúng cam kết theo hợp đồng đã ký. Tính đến ngày xét xử sơ thẩm (ngày 19/9/2024) bà Lâm URTYRTUUY còn nợ Ngân hàng JUTYUTYUTY tổng số tiền là 92.033.112 (chín mươi hai triệu không trăm ba mươi ba nghìn một trăm mười hai) đồng trong đó số tiền gốc còn lại chưa thanh toán là 52.395.851 (năm mươi hai triệu ba trăm chín mươi lăm nghìn tám trăm năm mươi mốt) đồng và lãi quá hạn là 39.637.261 (ba mươi chín triệu sáu trăm ba mươi bảy nghìn hai trăm sáu mươi mốt) đồng, yêu cầu thanh toán một lần ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật và có trách nhiệm thanh toán khoản lãi phát sinh cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng. Căn cứ vào Điều 91; Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 280, Điều 351, Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015; Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm yêu cầu của Ngân hàng JUTYUTYUTY đối với các khoản nợ trên là có căn cứ nên có cơ sở chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

[4] Về án phí Dân sự sơ thẩm: Căn cứ khoản 1 Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH 14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 quy định về mức thu, miễn, giảm thu, nộp quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án. Bị đơn bà Lâm URTYRTUUY phải chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm, nguyên đơn Ngân hàng JUTYUTYUTY không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên,

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ vào khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 68, Điều 146, Điều 177, Điều 179, Điều 196, Điều 208, Điều 220, Điều 227, Điều 228, Điều 273 và Điều 280 của Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015. Điều 280; Điều 351 và Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015. Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010. Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm. Luật phí và lệ phí, Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án

Xử: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng JUTYUTYUTY

Cá nhân bà Lâm URTYRTUUY phải thanh toán cho Ngân hàng JUTYUTYUTY tổng số tiền chưa thanh toán tạm tính đến ngày xét xử sơ thẩm (ngày 19/9/2024) là 92.033.112 (chín mươi hai triệu không trăm ba mươi ba nghìn một trăm mười hai) đồng trong đó số tiền gốc còn lại chưa thanh toán là 52.395.851 (năm mươi hai triệu ba trăm chín mươi lăm nghìn tám trăm năm mươi mốt) đồng và lãi quá hạn

là 39.637.261 (ba mươi chín triệu sáu trăm ba mươi bảy nghìn hai trăm sáu mươi mốt) đồng.

Thời hạn thanh toán: một lần ngay khi án có hiệu lực pháp luật

Trách nhiệm do chậm thực hiện nghĩa vụ dân sự: Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng. 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 sẽ được tiếp tục điều chỉnh tại giai đoạn thi hành án.

Thi hành tại Cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền

Về án phí Dân sự sơ thẩm: Bà Lâm URTYRTUUY phải nộp số tiền là 4.601.655 (bốn triệu sáu trăm linh một nghìn sáu trăm năm mươi lăm) đồng. Ngân hàng JUTYUTYUTY không phải nộp án phí. Hoàn trả số tiền tạm ứng án phí là 1.826.195 (một triệu tám trăm hai mươi sáu nghìn một trăm chín mươi lăm) đồng theo biên lai thu số 0008072 ngày 03/5/2024 của Chi cục thi hành án dân sự quận Tân Phú, Thành phố Hồ Chí Minh cho Ngân hàng JUTYUTYUTY

Về quyền kháng cáo: Đương sự có mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản sao bản án hoặc bản án được niêm yết tại địa phương. Viện kiểm sát nhân dân cùng cấp, Viện kiểm sát nhân dân cấp trên được quyền kháng nghị theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

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.

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

**Nơi nhận:**

- TAND TP.HCM;
- VKSND quận Tân Phú;
- Chi cục THA DS Q. Tân Phú;
- Các đương sự;
- Lưu VP, hồ sơ ;

**Nguyễn Thị Thanh Hiền**