

TÒA ÁN NHÂN DÂN
QUẬN PX
THÀNH PHỐ H

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

Bản án số: 12/2025/DS-ST

Ngày: 04/6/2025

*“Vụ tranh chấp Hợp đồng sử dụng
thẻ tín dụng”*

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN PX, THÀNH PHỐ H

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Lê Thanh Ly.

Các Hội thẩm Nhân dân:

1. Ông Hồ Lâm Phúc.

2. Ông Hoàng Trọng Minh Thông.

- **Thư ký phiên tòa:** Bà Nguyễn Thị Trinh - Thư ký Tòa án Nhân dân quận PX, thành phố H.

- **Đại diện Viện kiểm sát Nhân dân quận PX, thành phố H tham gia phiên
tòa:** Bà Nguyễn Lê Diệu Hào - Kiểm sát viên.

Ngày 04 tháng 6 năm 2025, tại phòng xử án Tòa án Nhân dân quận PX, thành phố H xét xử sơ thẩm công khai, trực tiếp vụ án dân sự thụ lý số: 28/2025/TLST-DS ngày 28/02/2025 về việc “Tranh chấp Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 10/2025/QĐXXST-DS ngày 22/4/2025; Quyết định hoãn phiên tòa số: 83/2025/QĐST-DS ngày 15/5/2025 giữa các đương sự:

- **Nguyên đơn:** Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á.

Trụ sở: Số 201-203 đường Cách Mạng Tháng Tám, phường 4, quận 3, Thành phố HCM.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Trần Ngô Phúc V, chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo uỷ quyền lại:

- Ông Nguyễn Văn S, chức vụ: Trưởng Bộ phận hỗ trợ kinh doanh Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á, Chi nhánh Huế.

Địa chỉ: Số 175 đường Bà Triệu, phường Xuân Phú, quận TH, thành phố H (Văn bản uỷ quyền ngày 20/3/2025). Có mặt.

- Bà Lê Thị Th - Chuyên viên Công ty trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á.

Địa chỉ: SR18-SR19 Trung tâm thương mại Quy Nhơn; số 07 đường Nguyễn Tất Thành, phường Lý Thường Kiệt, thành phố QN, tỉnh BD (Văn bản uỷ quyền ngày 29/4/2025). Có mặt.

- **Bị đơn:** Bà Mai Bá Kiều Ph, sinh năm 1979.

Nơi thường trú: Số 16/110 đường Kim Long, phường Kim Long, quận PX, thành phố H. Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 06/01/2025; Đơn sửa đổi, bổ sung ngày 21/4/2025; quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyền lại của nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á trình bày:

- Ngày 29/6/2022, bà Mai Bá Kiều Ph viết *Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng cấp thẻ tín dụng* theo biểu mẫu và có xác nhận của Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á, Chi nhánh TTH (Số Hợp đồng 0382/2022/419-CV); kèm theo *Điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng của Nam A Bank; Quyết định số: 187/2021/QĐ-NHNA-16 ngày 07/4/2021 của Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á* (Gọi chung là Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng); theo đó bà Mai Bá Kiều Ph đề nghị Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á cấp hạn mức sử dụng thẻ tín dụng với số tiền 200.000.000đ.

Ngày 02/7/2022 Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á, Chi nhánh TTH đồng ý cấp thẻ với số lượng 02 thẻ chính. Cụ thể:

Thẻ tín dụng JCB Platinum Happy Golf số: 3565199900997686 và Thẻ tín dụng Cashcard số: 9704280148261900 cấp ngày 02/7/2022, ngày mở thẻ 05/7/2022; vay theo hình thức tín chấp, mục đích vay tiêu dùng; lãi suất được áp dụng theo mức lãi suất quy định tại Quyết định số: 859/2018/QĐ-NHNA-16 ngày 13/12/2018; Quyết định số: 615/2021/QĐQT-NHNA ngày 10/11/2021; Quy định số: 1017/2022/QĐ-NHNA-16 ngày 12/12/2022 của Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á (Lãi suất Thẻ tín dụng JCB Platinum Happy Golf trong hạn là 27%/năm; quá hạn 40,5%/năm; lãi suất Thẻ tín dụng Cashcard trong hạn là 30%/năm; quá hạn 45%/năm).

Sau khi được cấp Thẻ tín dụng bà Mai Bá Kiều Ph thực hiện giao dịch rút tiền nhiều lần; nhưng không thanh toán đủ cho Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á theo cam kết, vi phạm nghĩa vụ thanh toán. Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á nhiều lần đôn đốc nhưng bà Mai Bá Kiều Ph không thanh toán.

Vì vậy, ngày 14/11/2024, Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á ban hành Thông báo cho bà Mai Bá Kiều Ph biết đã chuyển nợ quá hạn đối với Thẻ tín dụng JCB Platinum Happy Golf và chuyển sang nợ quá hạn từ ngày 25/11/2024 đối với Thẻ tín dụng Cashcard. Sau khi có Thông báo chuyển sang nợ quá hạn thì bà Mai Bá Kiều Ph không thanh toán thêm số tiền nào. Tuy nhiên, Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á trích số tiền lãi được trả trên số dư duy trì 50.000đ phong tỏa trên tài khoản của bà Mai Bá Kiều Ph; số tiền được trích 125 đồng này được thanh toán vào số tiền gốc của Thẻ tín dụng Cashcard.

Tính đến ngày 04/6/2025 thì bà Mai Bá Kiều Ph còn nợ số tiền của 02 Thẻ tín dụng là 304.571.210đ, trong đó: Tiền gốc 200.864.699đ, tiền lãi trong hạn 52.601.692đ, tiền lãi quá hạn 51.104.819đ (Lãi suất hiện nay đối với Thẻ tín dụng JCB trong hạn là 30%/năm; quá hạn 45%/năm; lãi suất Thẻ tín dụng Cashcard trong hạn là 36%/năm; quá hạn 54%/năm). Vì vậy, Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á yêu cầu bà Mai Bá Kiều Ph có nghĩa vụ thanh toán số tiền nói trên. Đối với số tiền lãi phát sinh kể từ ngày 05/6/2025 trở về sau thì bà Mai Bá Kiều Ph tiếp tục

có nghĩa vụ thanh toán theo mức lãi suất thoả thuận tại Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng ngày 29/6/2022 đến khi thanh toán xong toàn bộ số tiền nợ.

Về án phí dân sự sơ thẩm: Bà Mai Bá Kiều Ph phải chịu toàn bộ.

** Đối với bà Mai Bá Kiều Ph thì quá trình Toà án triệu tập làm việc, nhưng đều không chấp hành; không có văn bản trình bày ý kiến gửi cho Toà án.*

** Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát Nhân dân quận PX, thành phố H phát biểu quan điểm như sau:*

- Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký, người đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn thực hiện đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Đối với bị đơn bà Mai Bá Kiều Ph không đến Toà án để làm việc là vi phạm các Điều 70, 72 Bộ luật Tố tụng dân sự.

- Đề nghị Hội đồng xét xử căn cứ khoản 3 Điều 26; Điểm a khoản 1 Điều 35; Điểm a khoản 1 Điều 39; Khoản 1 Điều 147; Điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự; Các Điều 116, 117, 118, 280, 357, 385, 401 Bộ luật Dân sự năm 2015; Các Điều 100, 103 Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2024; Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội để giải quyết vụ án theo hướng:

- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á; buộc bà Mai Bá Kiều Ph phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á số tiền nợ tính đến ngày 04/6/2025 là 304.571.210đ, trong đó: Tiền gốc 200.864.699đ, tiền lãi trong hạn 52.601.692đ, tiền lãi quá hạn 51.104.819đ. Đối với số tiền lãi phát sinh kể từ ngày 05/6/2025 trở về sau thì bà Mai Bá Kiều Ph còn phải tiếp tục thanh toán theo mức lãi suất thoả thuận theo Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng cho đến khi thanh toán xong toàn bộ số tiền nợ.

- Về án phí dân sự sơ thẩm: Buộc bà Mai Bá Kiều Ph phải chịu toàn bộ.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về thủ tục tố tụng:

- Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á, Chi nhánh TTH khởi kiện bà Mai Bá Kiều Ph có địa chỉ cư trú tại phường Kim Long, quận PX, thành phố H nên căn cứ khoản 3 Điều 26; Điểm a khoản 1 Điều 35; Điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án Nhân dân quận PX, thành phố H.

- Tại phiên tòa lần thứ hai bà Mai Bá Kiều Ph đã được Toà án tổng đạt các văn bản tố tụng hợp lệ, nhưng tiếp tục vắng mặt không có lý do; không vì sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan là không thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định tại các Điều 70, 72 Bộ luật Tố tụng dân sự. Vì vậy, Hội đồng xét xử căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227; Khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự để xét xử vắng mặt bà Mai Bá Kiều Ph.

[2] Về nội dung vụ án: Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á, thấy rằng:

- Theo đơn khởi kiện thì Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á khởi kiện số tiền gốc 200.864.803đ. Tuy nhiên, quá trình giải quyết vụ án Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á trích số tiền lãi 125đ trên số dư duy trì 50.000đ trong tài khoản của bà Mai Bá Kiều Ph được thanh toán vào tiền gốc. Vì vậy, số tiền gốc có biến động nên Toà án vẫn giải quyết theo thủ tục chung.

- Xét thấy *Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng cấp thẻ tín dụng* (Hợp đồng số: 0382/2022/419-CV) ngày 29/6/2022 của bà Mai Bá Kiều Ph được Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á, Chi nhánh TTH phê duyệt ngày 02/7/2022 kèm theo *Điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng của Nam A Bank; Quyết định số: 187/2021/QĐ-NHNA-16 ngày 07/4/2021 của Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á* (Gọi chung là Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng) có nội dung, hình thức tuân thủ quy định của pháp luật nên có hiệu lực pháp luật và các bên phải thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.

Quá trình vay vốn đối với Thẻ tín dụng JCB Platinum Happy Golf thì bà Mai Bá Kiều Ph thực hiện giao dịch với số tiền 293.582.137đ; thanh toán được 193.497.964đ. Tính đến ngày 14/11/2024 thì bà Mai Bá Kiều Ph còn nợ số tiền gốc 168.608.579đ; sau thời điểm này bà Mai Bá Kiều Ph không thanh toán được bất kỳ số tiền nào nên Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á chấm dứt quyền sử dụng Thẻ tín dụng và chuyển toàn bộ số tiền còn nợ sang nợ quá hạn từ ngày 14/11/2024. Tính đến ngày 04/6/2025 bà Mai Bá Kiều Ph còn nợ tổng số tiền 253.224.991đ, trong đó: Tiền gốc 168.608.579đ, tiền lãi trong hạn 42.652.641đ, tiền lãi quá hạn 41.963.771đ.

Quá trình vay vốn đối với Thẻ tín dụng Cashcard thì bà Mai Bá Kiều Ph thực hiện giao dịch với số tiền 40.000.000đ; thanh toán được 27.108.246đ, sau đó không thanh toán nữa nên Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á chấm dứt quyền sử dụng Thẻ tín dụng và chuyển toàn bộ số tiền còn nợ sang nợ quá hạn từ ngày 25/11/2024; số tiền gốc bà Mai Bá Kiều Ph còn nợ là 32.256.245đ; sau thời điểm này Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á trích thu số tiền 125đ từ tài khoản trong số dư duy trì 50.000đ của bà Mai Bá Kiều Ph. Tính đến ngày 04/6/2025 bà Mai Bá Kiều Ph còn nợ tổng số tiền 51.346.219đ, trong đó: Tiền gốc 32.256.120đ, tiền lãi trong hạn 9.949.051đ, tiền lãi quá hạn 9.141.048đ.

Tổng cộng, bà Mai Bá Kiều Ph đã giao dịch đối với 02 Thẻ tín dụng với số tiền là 333.582.137đ, thanh toán số tiền 220.606.210đ.

Do bà Mai Bá Kiều Ph vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á khởi kiện để thu hồi nợ là có căn cứ pháp luật. Hội đồng xét xử chấp nhận, buộc bà Mai Bá Kiều Ph phải có nghĩa thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á số tiền tính đến ngày 04/6/2025 là 304.571.210đ, trong đó: Tiền gốc 200.864.699đ, tiền lãi trong hạn 52.601.692đ, tiền lãi quá hạn 51.104.819đ. Đối với số tiền lãi phát sinh kể từ ngày 05/6/2025 trở về sau thì bà Mai Bá Kiều Ph phải tiếp tục thanh toán theo mức lãi suất thoả thuận theo Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng cho đến khi thanh toán xong toàn bộ số tiền nợ.

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm: Do yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á được chấp nhận nên buộc bị đơn bà Mai Bá Kiều Ph phải chịu số tiền $304.571.210đ \times 5\% = 15.228.560đ$ (Làm tròn số 15.229.000đ).

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; Khoản 1 Điều 147; Điểm b khoản 2 Điều 227; Khoản 3 Điều 228; Điều 271; Khoản 1 Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Căn cứ vào các khoản 1, 2 Điều 91; Các khoản 1, 2 Điều 95 Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2010 (Sửa đổi, bổ sung năm 2017); khoản 3 Điều 209 và khoản 2 Điều 210 Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2024.

Căn cứ vào khoản 1 Điều 275; Điều 280; Khoản 8 Điều 292; Điều 463; Khoản 1 Điều 466; Điều 468 Bộ luật Dân sự.

Căn cứ vào khoản 2 Điều 26 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 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 Nam Á.

2. Buộc bị đơn bà Mai Bá Kiều Ph phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á số tiền còn nợ tính đến ngày 04/6/2025 là 304.571.210đ (Ba trăm lẻ bốn triệu năm trăm bảy mươi một nghìn hai trăm mười đồng), trong đó: Tiền gốc 200.864.699đ, tiền lãi trong hạn 52.601.692đ, tiền lãi quá hạn 51.104.819đ.

Đối với số tiền lãi phát sinh kể từ ngày 05/6/2025 trở về sau thì bà Mai Bá Kiều Ph còn phải tiếp tục chịu theo mức thỏa thuận trong *Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng cấp thẻ tín dụng* ngày 29/6/2022 (Hợp đồng số: 0382/2022/419-CV) kèm theo *Điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng của Nam A Bank; Quyết định số: 187/2021/QĐ-NHNA-16 ngày 07/4/2021* của Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á cho đến khi thanh toán xong toàn bộ số tiền nợ.

4. Về án phí dân sự sơ thẩm: Buộc bà Mai Bá Kiều Ph phải chịu số tiền 15.229.000đ (Mười lăm triệu hai trăm hai mươi chín nghìn đồng); Trả lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á số tiền 6.625.000đ (Sáu triệu sáu trăm hai mươi lăm nghìn đồng) đã nộp tạm ứng theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số: 0001170 ngày 28/02/2025 của Chi cục Thi hành án dân sự quận PX, thành phố H.

5. Về quyền kháng cáo: Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Á có quyền kháng cáo Bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án sơ thẩm. Bà Mai Bá Kiều Ph vắng mặt có quyền kháng cáo Bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được Bản án hoặc kể từ ngày 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, được bổ sung theo Luật sửa đổi, bổ sung Luật Thi hành án dân sự năm 2014 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, 7b 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:

- TANDTpHuế;
- VKSND quận PX;
- Chi cục THADS quận PX;
- Đương sự;
- Lựa án văn;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Lê Thanh Ly

