

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
KHU VỰC 2
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

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

Bản án số: 412/2025/DS-ST

Ngày: 29/8/2025

V/v “Tranh chấp hợp đồng vay tài sản”.

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN KHU VỰC 2 - THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Đỗ Thị Thu Trang

Các Hội thẩm nhân dân:

1/ Ông Phạm Thế Hùng.

2/ Bà Nguyễn Thị Hương

- Thư ký phiên tòa: Bà Đặng Thị Bình Minh – Thư ký Tòa án nhân dân Khu vực 2 - Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Khu vực 2 - Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Bà Trương Thị Ngọc Huệ – Kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 8 năm 2025, tại trụ sở Tòa án nhân dân Khu vực 2 - Thành phố Hồ Chí Minh xét xử công khai vụ án dân sự sơ thẩm thụ lý số 2629/2024/TLST- DS ngày 28 tháng 11 năm 2024 về việc “Tranh chấp hợp đồng vay tài sản” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 252/2025/QĐXXST-DS ngày 09 tháng 7 năm 2025, Quyết định hoãn phiên tòa số 1026/2025/QĐH-DS ngày 31 tháng 7 năm 2025, giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng Thương mại Cổ phần S

Trụ sở: 266-268 N, phường X, Thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo ủy quyền: Công ty TNHH MTV Q và khai thác tài sản Ngân hàng S (Công ty S1)

Địa chỉ: B N, phường X, Thành phố Hồ Chí Minh.

(Theo giấy ủy quyền số 2535A/2022/GUQ-PL ngày 12/10/2023)

Đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Minh T, sinh năm 1973.

Địa chỉ: B N, phường X, Thành phố Hồ Chí Minh (vắng mặt, có đơn xin xét xử vắng mặt).

(Theo giấy ủy quyền số 2060/2023/GUQ-TGD ngày 10/7/2022)

2. *Bị đơn:* Ông Đỗ Đức T1, sinh năm 1982

Địa chỉ: 5 Đường C, Khu phố G, phường H, thành phố T (nay là Khu phố D, phường H), Thành phố Hồ Chí Minh (vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện đề ngày 05/10/2023 và lời trình bày của người đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn trong quá trình tham gia tố tụng:

Ngày 01/10/2015, ông Đỗ Đức T1 có ký với Ngân hàng TMCP S (gọi tắt là Ngân hàng) 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). Căn cứ thu nhập của ông Đỗ Đức T1, Ngân hàng đã đồng ý cấp hai thẻ tín dụng (gồm Vi Sa Pay Wave C Classic 472074-8261 và F Credit 970403-6371) với hạn mức sử dụng chung là 22,000,000 đồng với mục đích tiêu dùng cá nhân, Lãi suất áp dụng 1.6%.

Sau khi được cấp Thẻ tín dụng, ông Đỗ Đức T1 đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 67.420.189 đồng, trong đó (Thẻ ViSa Pay Wave Cre Classic 472074-8261 là 50.420.189 đồng và F là 17.000,000 đồng). Trong quá trình sử dụng thẻ, từ ngày kích hoạt thẻ đến nay Ông T1 đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 57.988.474 đồng (bao gồm Thẻ ViSa Pay Wave Cre Classic 472074-8261 là 38.610.197 và F là 19.387.277 đồng). Kể từ ngày 05/6/2018, ông T1 không thanh toán bất cứ khoản tiền nào cho ngân hàng. Qua nhiều lần làm việc, nhắc nhở nhưng ông T1 vẫn không có thiện chí trả nợ. Do ông T1 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 06/9/2018 Ngân hàng 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). Đồng thời khởi kiện khách hàng.

Tính đến ngày 29/08/2025 ông Đỗ Đức T1 còn nợ Ngân hàng số tiền là: 72.388.632 đồng (*Bằng chữ: Bảy mươi hai triệu, ba trăm tám mươi tám ngàn, sáu trăm ba mươi hai đồng*) trong đó:

Nợ gốc: 23.641.170 đồng.

Nợ lãi quá hạn: 48.747.462 đồng.

Thẻ Vi Sa Pay Wave Cre C1 472074-8261 là: 64.176.428 đồng (nợ gốc: 20.939.516 đồng; nợ lãi quá hạn: 43.236.912 đồng)

Thẻ Family Local Credit 970403 – 6371 là: 8.212.204 đồng (nợ gốc: 2.701.654 đồng, nợ lãi quá hạn: 5.510.550 đồng).

Do đó Ngân hàng khởi kiện yêu cầu:

1. Buộc ông Đỗ Đức T1 phải trả ngay cho Ngân hàng Tổng số tiền tạm tính đến ngày 29/08/2025 là: 72.388.632 đồng (*Bằng chữ: Bảy mươi hai triệu, ba trăm tám mươi tám ngàn, sáu trăm ba mươi hai đồng*) trong đó:

Nợ gốc: 23.641.170 đồng.

Nợ lãi quá hạn: 48.747.462 đồng.

2. Buộc ông Đỗ Đức T1 có trách nhiệm thanh toán khoản lãi phát sinh từ ngày 30/8/2025 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng.

Ngân hàng xác định chỉ khởi kiện yêu cầu cá nhân ông Đỗ Đức T1 trả nợ, không yêu cầu ai khác.

Bị đơn ông Đỗ Đức T1, đã được toà án tổng đạt hợp lệ các thông báo về việc thụ lý vụ án, thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hoà giải, quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn phiên toà và giấy triệu tập tham gia phiên toà nhưng vắng mặt không có lý do.

Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân Khu vực 2 – Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa phát biểu ý kiến:

Về tố tụng: việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử là đúng quy định của pháp luật.

Về nội dung: Yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có cơ sở, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về quan hệ pháp luật tranh chấp: Đây là tranh chấp dân sự về hợp đồng vay tài sản nên căn cứ khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án.

[2] Về thẩm quyền giải quyết của Tòa án: Tại đơn đề nghị cấp thẻ tín dụng, ông Đỗ Đức T1 xác định nơi cư trú tại: 55/7/4 Đường C, Khu phố G, phường H, thành phố T (nay là Khu phố D, phường H), Thành phố Hồ Chí Minh và nơi đăng ký thường trú tại: 2 D, Phường B, Quận H, Thành phố Hồ Chí Minh. Theo kết quả xác minh tại Công an phường phường H, thành phố T thì ông Đỗ Đức T1 hiện tại không cư trú tại 55/7/4 Đường C, Khu phố G, phường H, thành phố T (nay là Khu phố D, phường H), Thành phố Hồ Chí Minh. Theo kết quả xác minh tại Công an P, Quận H, Thành phố Hồ Chí Minh thì Đỗ Đức T1 không cư trú tại địa phương. Do đó, căn cứ theo khoản 2 Điều 1 Luật 85/2025/QH15 Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Bộ luật tố tụng dân sự, Luật tố tụng hành chính, Luật tư pháp người chưa thành niên, Luật phá sản và Luật hòa giải đối thoại (có hiệu lực kể từ ngày 01/7/2025); điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, Nghị quyết 01/2025/NQ-HĐTP ngày 27/6/2025 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định về tiếp nhận nhiệm vụ, thực hiện thẩm quyền của các Tòa án nhân dân (có hiệu lực kể từ ngày 01/7/2025); Nghị quyết số 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05/5/2017 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn một số quy định tại khoản 1 và khoản 3 Điều 192 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 và sự lựa chọn của nguyên đơn thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Khu vực 2 - Thành phố Hồ Chí Minh.

[3] Về thủ tục tố tụng: Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có đơn xin xét xử vắng mặt; Bị đơn đã được tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ 2 nhưng vắng mặt. Căn cứ khoản 2 Điều 227 và khoản 1, khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vụ án theo thủ tục chung.

[4] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

Bị đơn ông Đỗ Đức T1 đã được Toà án triệu tập nhiều lần nhưng không đến toà, không có lời khai, không cung cấp tài liệu chứng cứ để xác nhận hoặc phản bác yêu cầu của nguyên đơn. Do đó, căn cứ vào các tài liệu chứng cứ do nguyên đơn cung cấp có cơ sở xác định ngày 01/10/2015, ông Đỗ Đức T1 có ký với Ngân hàng TMCP S 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) với nội dung cụ thể như sau: Căn cứ thu nhập của ông Đỗ Đức T1, Ngân hàng đã đồng ý cấp hai thẻ tín dụng (gồm Vi Sa Pay Wave C Classic 472074-8261 và F Credit 970403-6371) với hạn mức sử dụng chung là 22,000,000 đồng với mục đích tiêu dùng cá nhân, Lãi suất áp dụng 1.6%.

Quá trình thực hiện Hợp đồng ông Đỗ Đức T1 đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 67.420.189 đồng, trong đó (Thẻ ViSa Pay Wave Cre Classic 472074-8261 là 50.420.189 đồng và F là 17.000,000 đồng). Trong quá trình sử dụng thẻ, từ ngày kích hoạt thẻ đến nay Ông T1 đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 57.988.474 đồng (bao gồm Thẻ Vi Sa Pay Wave Cre Classic 472074-8261 là 38.610.197 và F là 19.387.277 đồng). Kể từ ngày 06/8/2018, ông Đỗ Đức T1 vi phạm nội dung thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng, đã ký, không thanh toán nợ lãi cho Ngân hàng bất kỳ khoản nào dù đã đôn đốc và nhắc nhở nhiều. Vì vậy, Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn. Tính đến ngày 14/8/2025 ông Đỗ Đức T1 còn nợ Ngân hàng số tiền là 29/8/2025 là 29/08/2025 là: 72.388.632 đồng (*Bằng chữ: Bảy mươi hai triệu, ba trăm tám mươi tám ngàn, sáu trăm ba mươi hai đồng*) trong đó:

Nợ gốc: 23.641.170 đồng.

Nợ lãi quá hạn: 48.747.462 đồng.

Xét thấy, hình thức và nội dung thỏa thuận của các bên tại hợp đồng tín dụng và phụ lục hợp đồng phù hợp với quy định tại Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 đã được sửa đổi bổ sung năm 2017 và Điều 463 Bộ luật Dân sự năm 2015 nên đã làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên.

Ngoài ra, Khoản 2 Điều 7 Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao hướng dẫn “Khi giải quyết tranh chấp hợp đồng tín dụng, Tòa án áp dụng quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, văn bản quy phạm pháp luật quy định chi tiết, hướng dẫn áp dụng Luật Các tổ chức tín dụng để giải quyết mà không áp dụng quy định về giới hạn lãi suất của Bộ luật Dân sự 2005, Bộ luật Dân sự 2015 để xác định lãi, lãi suất”.

Từ những nhận định trên, Hội đồng xét xử xét thấy có cơ sở để chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP S buộc ông Đỗ Đức T1 phải thanh toán số tiền tạm tính đến ngày 29/08/2025 là: 72.388.632 đồng (*Bằng chữ: Bảy mươi hai triệu, ba trăm tám mươi tám ngàn, sáu trăm ba mươi hai đồng*) trong đó:

Nợ gốc: 23.641.170 đồng.

Nợ lãi quá hạn: 48.747.462 đồng.

Ngoài ra ông Đỗ Đức T1 còn phải trả tiền lãi phát sinh kể từ ngày 30/8/2025 cho đến khi trả hết nợ theo mức lãi suất thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng và phụ lục hợp đồng đã ký.

[5] Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn - Ngân hàng Thương mại Cổ phần S được chấp nhận nên bị đơn ông Đỗ Đức T1 phải chịu tiền án phí. Ngân hàng Thương mại Cổ phần S được nhận lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

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; Điều 227; Điều 228; Điều 271; Điều 273 và Điều 280 của Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015;

- Khoản 2 Điều 1 Luật 85/2025/QH15 Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Bộ luật Tố tụng dân sự, Luật tố Tụng hành chính, Luật Tư pháp người chưa thành niên, Luật Phá sản và Luật Hòa giải đối thoại (có hiệu lực kể từ ngày 01/7/2025);

- Điều 91; Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

- Điều 463; Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015;

- Luật phí và lệ phí năm 2015;

- Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao;

- Nghị quyết 01/2025/NQ-HĐTP ngày 27/6/2025 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định về tiếp nhận nhiệm vụ, thực hiện thẩm quyền của các Tòa án nhân dân (có hiệu lực kể từ ngày 01/7/2025).

- 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;

- Luật Thi hành án dân sự năm 2008, được sửa đổi, bổ sung năm 2014.

Xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn - Ngân hàng Thương mại Cổ phần S:

Buộc ông Đỗ Đức T1 có trách nhiệm trả cho Ngân hàng S tổng số tiền là 29/08/2025 là: 72.388.632 đồng (*Bằng chữ: Bảy mươi hai triệu, ba trăm tám mươi tám ngàn, sáu trăm ba mươi hai đồng*), trong đó: Nợ gốc: 23.641.170 đồng; Nợ lãi quá hạn: 48.747.462 đồng.

Ông Đỗ Đức T1 còn phải tiếp tục thanh toán tiền lãi và phí phát sinh kể từ ngày 30/8/2025 cho đến khi thi hành án xong, theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng đã ký với Ngân hàng Thương mại Cổ phần S.

2. Về án phí: Án phí dân sự sơ thẩm là 3.619.432 (ba triệu sáu trăm mười chín triệu bốn trăm ba mươi hai) đồng ông Đỗ Đức T1 phải chịu, ông Đỗ Đức T1 chưa nộp tiền án phí.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần S được nhận lại tiền tạm ứng án phí

1.438.548 (một triệu bốn trăm ba mươi tám nghìn năm trăm bốn mươi tám) đồng theo Biên lai thu số AA/2023/0000369 ngày 31/10/2023 do Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh (nay là Phòng thi hành án dân sự Khu vực 2 – Thành phố Hồ Chí Minh) lập.

3. Về quyền kháng cáo: Đương sự có mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án này trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án này trong hạn 15 ngày kể từ ngày được tổng đạt hoặc niêm yết hợp lệ bản án.

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, 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:

- Tòa án nhân dân TP.HCM;
- Viện kiểm sát nhân dân TP.HCM;
- Viện kiểm sát nhân dân Khu vực 2 - TP.HCM;

- Phòng Thi hành án dân sự Khu vực 2 - TP.HCM;
- Các đương sự;
- Lưu: VT, hồ sơ.

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

Đỗ Thị Thu Trang

