

Bản án số: 1164/2025/DS-ST
Ngày: 26/9/2025
V/v: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

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

- Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Đỗ Chí Quang

Các Hội thẩm nhân dân: 1. Bà Nguyễn Thị Chi

2. Ông Cao Quốc Hưng

- Thư ký phiên tòa: Ông Phạm Thế Vinh – Thư ký Tòa án nhân dân Khu vực 2 - Thành phố Hồ Chí Minh, 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 Võ Thị Thanh Phụng – Kiểm sát viên.

Trong ngày 13/5/2025, tại Trụ sở Tòa án nhân dân Khu vực 2 - Thành phố Hồ Chí Minh, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 876/2024/TLST-DSST ngày 26 tháng 4 năm 2024 về việc: “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án dân sự ra xét xử số 1623/2025/QĐXXST-DS ngày 14/8/2025, Quyết định hoãn phiên tòa số 2502/2025/QĐ-HPT ngày 05/9/2025, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng TNHH MTV H3 (Việt Nam);

Địa chỉ: Tầng A, 2, 6, Tòa nhà T B Đ, phường B, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh (nay là phường S, Thành phố Hồ Chí Minh).

Đại diện theo pháp luật: Ông Timothy Mark Redvers E;

Đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Bách K và/hoặc Ông Hoàng Trọng Tuấn N và/hoặc Bà Võ Kiều H. Cùng địa chỉ: Tầng A, Tòa nhà C, A N, phường H, Quận P (nay là phường P), Thành phố Hồ Chí Minh. (Theo giấy ủy quyền đề ngày 08/3/2024).

Bị đơn: Ông Le Luet Jean Christophe Dominique H1, sinh năm 1966;

Địa chỉ: B N, phường T, thành phố T (nay là phường A), Thành phố Hồ Chí Minh.

Ông Nguyễn Bách K vắng mặt; Ông Hoàng Trọng Tuấn N vắng mặt; Bà Võ Kiều H có mặt;

Ông Le Luet Jean Christophe D Hubert vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Đại diện hợp pháp của nguyên đơn – bà Võ Kiều H trình bày nội dung yêu cầu khởi kiện:

Ngày 29/08/2019, Bị đơn - Ông Le Luet J Christophe Dominique H1 đã ký Đơn Đăng Ký Thẻ Tín Dụng Ngân hàng HSBC để được cấp thẻ tín dụng (“Đơn Mở Thẻ”). Ngân Hàng TNHH Một Thành Viên H3 (Việt Nam) (“Ngân Hàng”) đã chấp thuận Đơn Mở Thẻ và cấp cho ông Le L Jean Christophe Dominique Hubert một thẻ tín dụng H3 có số thẻ là 5460220000386116 với hạn mức tín dụng là 300.000.000 đồng (*Ba trăm triệu đồng*), và cấp cho vợ của bị đơn là bà Nguyễn Vũ Phương T một thẻ tín dụng phụ HSBC cùng loại có số thẻ là 5460-2200-0034-7258, lãi suất tại thời điểm cấp thẻ là 26%/năm.

Các điều khoản về sử dụng thẻ tín dụng được quy định tại Đơn Mở Thẻ, Bản Chấp Thuận Sử Dụng Thẻ Tín Dụng H3 (“Bản Chấp Thuận”) và B (“Biểu Phí”) do HSBC công bố trên trang web www.hsbc.com.vn. Bản Chấp Thuận và Biểu P được H3 thay đổi, cập nhật khi cần thiết và thông báo đến khách hàng bằng thư điện tử. Lãi suất và Phí của thẻ tín dụng được ghi nhận tại Biểu Phí qua từng thời kỳ. Cách tính lãi được quy định tại Điều 8.3 Bản Chấp Thuận.

Theo quy định tại Đơn Mở Thẻ thì thẻ tín dụng phụ cùng chia sẻ chung hạn mức của thẻ chính, và theo Điều 9 Bản Chấp Thuận, ông L1 phải chịu trách nhiệm cho việc sử dụng cả hai thẻ chính và thẻ phụ. Theo Mục 6 của Đơn Mở Thẻ và Điều 7.3 của Bản Chấp Thuận, khoản dư nợ thẻ hàng tháng sẽ được thanh toán cho Ngân Hàng theo phương thức ghi nợ vào tài khoản của ông Le L Jean Christophe Dominique H1 mở tại Ngân Hàng H3 vào ngày thanh toán định kỳ hàng tháng.

Trong quá trình sử dụng thẻ từ ngày 13/9/2019 (ngày mở thẻ) đến nay, dư nợ phát sinh trên cả thẻ chính của ông Le L Jean Christophe Dominique H1 và thẻ phụ của bà Nguyễn Vũ Phương T. Cả hai ông bà đã sử dụng tổng cộng số tiền trên các giao dịch thẻ là 980.327.682 đồng (*Chín trăm tám mươi triệu, ba trăm hai mươi bảy nghìn, sáu trăm tám mươi hai đồng*) và Bị đơn đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 977.859.000 đồng (*Chín trăm bảy mươi bảy triệu, tám trăm năm mươi chín nghìn đồng*) với thứ tự thanh toán căn cứ theo Đơn Mở Thẻ và Điều 7.2 Bản Chấp Thuận.

Từ sau ngày 05/8/2022, Bị đơn ngưng thanh toán dư nợ thẻ tín dụng tại Ngân hàng và thiếu thiện chí hợp tác thanh toán công nợ thẻ tín dụng, đã vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ thanh toán. Sau kỳ sao kê ngày 07/3/2023, Ngân hàng quyết định ngưng phát hành sao kê và không phát sinh thêm phí trên thẻ tín dụng, chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu của Bị đơn thành nợ quá hạn. Vào ngày 28/05/2024, Bị đơn có thanh toán thêm được số tiền là 38.000.000 đồng, nhưng từ sau ngày đó đến nay thì tiếp tục ngưng không thanh toán nợ cho Ngân Hàng nữa.

Vì mức lãi suất và phí áp dụng khi Bị đơn sử dụng thẻ được điều chỉnh theo Biểu Phí có hiệu lực tại từng thời kỳ, nên tại thời điểm chuyển nợ quá hạn thì “Biểu Phí Dịch Vụ H3 áp dụng từ ngày 20/10/2022” đang có hiệu lực, theo đó lãi suất đang được áp dụng đối với loại thẻ Premier MasterCard là 30%/năm. Theo quy định pháp luật, lãi trên nợ gốc quá hạn chưa trả bằng 150% lãi suất vay theo hợp đồng tương ứng với thời gian chậm trả ($150\% \times 30\%/năm = 45\%/năm$). Tuy nhiên để thể hiện thiện chí của Ngân Hàng H3 và có lợi hơn cho khách hàng, nên Ngân H2 đồng

ý thu hồi nợ với mức lãi suất áp dụng với nợ gốc quá hạn trong trường hợp của ông L1 chỉ 30%/năm.

Ngân Hàng H3 đã gửi thông báo cho Bị đơn theo địa chỉ được cung cấp trong Đơn Mở Thẻ để yêu cầu hoàn trả toàn bộ tiện ích tín dụng ngân hàng. Bất chấp quy định của các Đơn Mở Thẻ và Bản Chấp Thuận Sử Dụng Thẻ cũng như các thông báo đòi nợ của Ngân Hàng, Bị đơn đã không thực hiện đúng nghĩa vụ thanh toán cho các khoản nợ của các thẻ tín dụng.

Ngân Hàng yêu cầu Tòa án giải quyết những vấn đề sau đây đối với ông Le L Jean Christophe Dominique:

1. Yêu cầu ông Le Luet J Christophe Dominique thanh toán toàn bộ khoản nợ thẻ tín dụng bao gồm toàn bộ số nợ gốc, nợ lãi, và phí tạm tính đến ngày 26/09/2025 bao gồm các khoản: Nợ gốc: 216.348.480 đồng; Nợ lãi: 221.949.447 đồng; Phí: 4.737.303 đồng. Tổng số tiền nợ phải thanh toán là 443.035.230 đồng.

2. Kể từ ngày 27/09/2025 cho đến khi khoản nợ thẻ tín dụng được tất toán, yêu cầu ông Le L Jean Christophe Dominique phải tiếp tục trả lãi trên số dư nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận tại Đơn Đăng Ký Thẻ Tín Dụng Ngân Hàng HSBC, Bản Chấp Thuận Sử Dụng Thẻ Tín Dụng H3 và Biểu P có hiệu lực liên quan.

Bị đơn: Ông Le Luet Jean Christophe Dominique H1, sinh năm 1966; Địa chỉ: Số B N, phường T, thành phố T (nay là phường A), Thành phố Hồ Chí Minh đã được Tòa án thông báo việc thụ lý vụ án, thông báo tham gia các phiên hòa giải và thông báo các phiên tòa xét xử sơ thẩm hợp lệ đến lần thứ hai, nhưng bị đơn đều vắng mặt, không lý do, bị đơn không tham gia tố tụng vụ án, không có văn bản trình bày ý kiến, lời khai.

Tại phiên tòa sơ thẩm,

Kiểm sát viên phát biểu ý kiến:

Về tố tụng: Quá trình thụ lý và giải quyết vụ án, Thẩm phán và Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng quy định tại Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

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

Về án phí: Các đương sự phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

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, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết:

Ngân hàng TNHH Một Thành Viên H3 (Việt Nam) khởi kiện ông L1, yêu cầu thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng tín dụng ngày 29/08/2019. Xét đây là “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”.

Bị đơn có nơi lưu cư trú sau cùng tại Việt Nam ở địa chỉ: Số B N, phường T, thành phố T (nay là phường A), Thành phố Hồ Chí Minh. Căn cứ khoản 3 Điều 26,

điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, Tòa án nhân dân Khu vực 2 - Thành phố Hồ Chí Minh thụ lý giải quyết vụ án là đúng thẩm quyền.

[2] Về tố tụng và phạm vi giải quyết vụ án:

- Quá trình tố tụng vụ án, Tòa án có tiến hành thu thập chứng cứ nên Viện kiểm sát nhân dân Khu vực 2 - Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa sơ thẩm là thuộc trường hợp qui định tại khoản 2 Điều 21 Bộ luật Tố tụng dân sự.

- Ngân hàng TNHH MTV H3 (Việt Nam) cấp cho bà Nguyễn Vũ Phương T một thẻ tín dụng phụ HSBC cùng loại có số thẻ là 5460-2200-0034-7258, lãi suất tại thời điểm cấp thẻ là 26%/năm. Theo quy định tại Đơn Mở Thẻ thì thẻ tín dụng phụ cùng chia sẻ chung hạn mức của thẻ chính, và theo Điều 9 Bản Chấp Thuận, ông L1 phải chịu trách nhiệm cho việc sử dụng cả hai thẻ chính và thẻ phụ. Theo Mục 6 của Đơn Mở Thẻ và Điều 7.3 của Bản Chấp Thuận, khoản dư nợ thẻ hàng tháng sẽ được thanh toán cho Ngân Hàng theo phương thức ghi nợ vào tài khoản của ông Le L Jean Christophe Dominique H1 mở tại Ngân Hàng H3 vào ngày thanh toán định kỳ hàng tháng. Do đó, Hội đồng xét xử xét thấy không cần đưa bà Nguyễn Vũ Phương T vào tham gia vụ án.

- Bị đơn là ông Le L L1 có nơi lưu trú cuối cùng tại Việt Nam ở địa chỉ: Số B N, phường T, thành phố T (nay là phường A), Thành phố Hồ Chí Minh đã được Tòa án thông báo việc thụ lý vụ án, thông báo tham gia các phiên công khai chứng cứ, hòa giải, và thông báo các phiên tòa xét xử sơ thẩm hợp lệ đến lần thứ hai, nhưng bị đơn đều vắng mặt, không lý do nên bị đơn phải chịu trách nhiệm vì sự vắng mặt của mình. Hội đồng xét xử căn cứ các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án để xem xét giải quyết vụ án theo quy định và xét xử vắng mặt bị đơn theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227, Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Tại phiên tòa, người đại diện hợp pháp cho nguyên đơn trong vụ án có mặt. Quá trình tố tụng chuẩn bị xét xử vụ án, bị đơn không yêu cầu phản tố trong vụ án. Hội đồng xét xử, xem xét giải quyết trong phạm vi các yêu cầu của nguyên đơn được xác định cụ thể tại phiên tòa. Các nội dung khác đương sự không yêu cầu thì không được xem xét giải quyết trong cùng vụ án này.

Phạm vi giải quyết vụ án: Bị đơn là ông Le Luet J Christophe Dominique Hubert không tham gia tố tụng vụ án, không có yêu cầu phản tố đối với nguyên đơn, xét thấy đây là quyền quyết định và tự định đoạt của bị đơn nên Hội đồng xét xử chỉ xem xét giải quyết trong phạm vi các yêu cầu của nguyên đơn.

[3] Xét các yêu cầu của nguyên đơn:

3.1 Xét và đánh giá các chứng cứ:

Căn cứ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0301232798 n gày 23/9/2008, thay đổi ngày 10/3/2021; Phiếu kết quả xác minh ngày 13/7/2024 của Tòa án; Đơn đăng ký Thẻ tín dụng lập ngày 29/8/2019; Bản chấp thuận sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng TNHH Một Thành Viên H3 (Việt Nam) có hiệu lực từ ngày 15/5/2025; Bảng sao kê biến động số dư của T1 số 5460-2200-0034-7258 của ông Le Luet Jean Christophe Dominique H1.

Hội đồng xét xử nhận thấy các cá nhân tham gia giao kết, xác lập giao dịch dân sự có đầy đủ năng lực hành vi dân sự, hoàn toàn tự nguyện, nội dung giao dịch không vi phạm điều cấm của luật, không trái đạo đức xã hội. Căn cứ Điều 23, Điều 32c, Điều 32e Thông tư số 39/2016/TT-NHNNH ngày 30/12/2016 được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 06/2023/TT-NHNN ngày 28/6/2023. Xét thấy Đơn đăng ký mở thẻ tín dụng giữa Ngân hàng TNHH Một Thành Viên H3 (Việt Nam) và ông L1 có hiệu lực và có giá trị pháp lý ràng buộc quyền và nghĩa vụ các bên.

3.2 Xét yêu cầu trả nợ gốc và lãi phát sinh:

Căn cứ lời trình bày của nguyên đơn trong quá trình giải quyết vụ án và xét theo Sao kê số thẻ 5460-2200-0034-7258 của ông Le L Jean Christophe Dominique H1, chứng cứ trong hồ sơ vụ án thể hiện: Từ ngày 07/10/2019 đến ngày 26/9/2025 dư nợ gốc và lãi (đầu kỳ bằng không, cuối kỳ 443.035.230 đồng). Ngân hàng TNHH Một Thành Viên H3 (Việt Nam) yêu cầu ông L1 có trách nhiệm trả số nợ gồm: cả gốc và lãi là 443.035.230 đồng là xác thực. Hội đồng xét xử căn cứ theo điều khoản thỏa thuận tại Đơn đăng ký Thẻ tín dụng Ngân hàng H3 lập ngày 29/8/2019, và Điều 23, 25 của Bản Điều khoản và Điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng, và căn cứ Điều 21 Thông tư số 39/2016/TT-NHNNH ngày 30/12/2016 được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 06/2023/TT-NHNN ngày 28/6/2023; Điều 275, Điều 280, Điều 282, Điều 466 của Bộ luật Dân sự năm 2015. Hội đồng xét xử, xét thấy có cơ sở chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn: Buộc ông L1 có trách nhiệm trả cho Ngân hàng TNHH Một Thành Viên H3 (Việt Nam) toàn bộ nợ gốc và lãi tính đến ngày 26/9/2025 là số tiền 443.035.230 đồng. Trả một lần tại Thi hành án dân sự Thành phố Hồ Chí Minh có thẩm quyền.

Và buộc ông Le Luet J Christophe Dominique Hubert tiếp tục trả lãi kể từ ngày 27/9/2025 cho đến khi trả hết nợ, theo mức lãi suất thỏa thuận tại Đơn Đăng Ký Thẻ Tín Dụng Ngân hàng H3, Bản chấp thuận sử dụng Thẻ tín dụng.

[4] Xét ý kiến của đại diện Viện Kiểm sát nhân dân Khu vực 2 - Thành phố Hồ Chí Minh tại phiên toà phù hợp với các tài liệu, chứng cứ trong hồ sơ vụ án và phù hợp với nhận định và đánh giá chứng cứ của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

[5] Về án phí dân sự sơ thẩm: Bị đơn ông L1 vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo thỏa thuận hợp đồng tín dụng, là bên có lỗi. Bị đơn phải chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm đối với các yêu cầu của nguyên đơn được Tòa án chấp nhận là số tiền 443.035.230 đồng. Án phí dân sự sơ thẩm bị đơn phải chịu là 21.721.409 đồng.

Nguyên đơn không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Trả lại cho Ngân hàng TNHH Một Thành Viên H3 (Việt Nam) toàn bộ tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 5, Điều 6, khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 91, Điều 147, khoản 4 Điều 207, Điều 227, Điều 228 Điều 266, Điều 271, Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ theo điều khoản tại Đơn đăng ký Thẻ tín dụng Ngân hàng H3 lập ngày 29/8/2019, Bản chấp thuận sử dụng Thẻ tín dụng, và căn cứ Điều 21 Thông tư số 39/2016/TT-NHNNH ngày 30/12/2016 được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 06/2023/TT-NHNN ngày 28/6/2023;

Căn cứ khoản 2 Điều 91 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 sửa đổi, bổ sung năm 2017;

Căn cứ Luật Thi hành án dân sự năm 2008 sửa đổi, bổ sung năm 2014, 2018;

Căn cứ khoản 1 Điều 7, Điều 13 Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 hướng dẫn áp dụng một số quy định về lãi, lãi suất, phạt vi phạm của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao;

Căn cứ Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 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:

Buộc ông L1 phải thanh toán cho Ngân hàng TNHH Một Thành Viên H3 (Việt Nam) toàn bộ nợ gốc và lãi, tính đến ngày 26/9/2025 là 443.035.230đ (*Bốn trăm bốn mươi ba triệu không trăm ba mươi lăm nghìn hai trăm ba mươi đồng*).

Và buộc ông Le Luet J Christophe Dominique Hubert tiếp tục trả lãi kể từ ngày 27/9/2025 cho đến khi ông L1 trả hết nợ, theo mức lãi suất thỏa thuận tại Đơn đăng ký Thẻ tín dụng Ngân hàng H3 lập ngày 29/8/2019, Bản chấp thuận sử dụng Thẻ tín dụng.

Thời hạn thanh toán: Trả ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật. Các bên thi hành tại Thi hành án dân sự Thành phố H có thẩm quyền.

2. Án phí dân sự sơ thẩm:

- Trả lại cho Ngân hàng TNHH Một Thành Viên H3 (Việt Nam) toàn bộ tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp là 9.556.649 đồng, theo Biên lai thu tiền tạm ứng án phí số 0026516 ngày 23/4/2024 tại 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).

- Ông Le Luet Jean Christophe Dominique H1 phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 21.721.409đ (*Hai mươi một triệu bảy trăm hai mươi một nghìn bốn trăm lẻ chín đồng*), nộp tại Phòng Thi hành án dân sự Khu vực 2 - Thành phố Hồ Chí Minh.

3. Quyền kháng cáo: Các đương sự có mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án này trong thời hạn là 15 ngày, kể từ ngày tuyên án; Đương sự vắng mặt tại phiên tòa, được quyền kháng cáo bản án này trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được hoặc được niêm yết bản án.

Viện kiểm sát nhân dân Khu vực 2 - Thành phố Hồ Chí Minh và Viện kiểm sát nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh có quyền kháng nghị bản án này 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, 7a và Điều 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:

- Các đương sự;
- TAND Tp. Hồ Chí Minh;
- VKSND Tp. Hồ Chí Minh;
- VKSND KV2 – Tp. Hồ Chí Minh;
- THADS Tp. Hồ Chí Minh;
- Lưu: VT, hồ sơ vụ án.

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

Đỗ Chí Quang