TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN LỤC NAM** **TỈNH BẮC GIANG**	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 03/2023/DSST
Ngày 24-02-2023
"V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN LỤC NAM, TỈNH BẮC GIANG

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên toà: Ông Nguyễn Thái Sơn.

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Văn Thụ, ông Nguyễn Hữu Thái.

Thư ký ghi biên bản phiên toà: Bà Vũ Thị T Trang – Thư ký Toà án nhân dân huyện Lục Nam, tỉnh Bắc Giang.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Lục Nam tham gia phiên toà: Bà Nguyễn Thị Lệ Thủy - Kiểm sát viên.

Ngày 10 tháng 02 năm 2023 và ngày 24 tháng 02 năm 2023 tại trụ sở Toà án nhân dân huyện Lục Nam xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 71/2022/TLST- DS ngày 07 tháng 7 năm 2022 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 70/2022/QĐXXST-DS ngày 14 tháng 12 năm 2022; Quyết định hoãn phiên tòa số 01/2023/QĐST-DS ngày 12/01/2023 và Quyết định tạm ngừng phiên tòa số 02/2023/QĐST-DS ngày 10/02/2023 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (VIB)

Địa chỉ: Tầng M, Tòa nhà Hồng Hà, số 25 Lý Thường Kiệt, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Hàn Ngọc V, chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Trần Thành C – Giám đốc THN TT và XLN NHBL.

Người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng: Ông Hoàng Ngọc S, ông Nguyễn Hữu N, ông Nguyễn Văn H – Đều là cán bộ Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (Ông S, ông N có mặt; ông H vắng mặt).

2. Bị đơn:

2.1. Đào Văn K, sinh năm 1988 (Vắng mặt)

2.2. Nông Thị T, sinh năm 1992 (Vắng mặt)

Đều trú tại: Thôn T, xã V, huyện Lục Nam, tỉnh Bắc Giang.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện, bản tự khai và tại phiên tòa, nguyên đơn là Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (VIB) do các ông Hoàng Ngọc S, Nguyễn Hữu N là người đại diện theo ủy quyền trình bày:

Ngày 07/5/2020 Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (VIB) ký với anh Đào Văn K và chị Nông Thị T hợp đồng tín dụng số 2212885.20, theo đó phía Ngân hàng đồng ý cho anh K, chị T vay số tiền 368.000.000 đồng với mục đích để mua 01 xe ô tô nhãn hiệu Toyota Vios. Thời hạn vay 96 tháng, kể từ ngày 08/5/2020 đến ngày 07/5/2028, lãi suất tại thời điểm giải ngân là 9,6%/năm (Lãi suất này là lãi suất ưu đãi, được áp dụng trong 12 tháng đầu tiên kể từ ngày giải ngân khoản vay. Hết thời hạn ưu đãi, lãi suất sẽ được điều chỉnh lại 3 tháng một lần bằng lãi suất cơ sở quy định của VIB tại thời điểm điều chỉnh (+) biên độ 4,1%/năm).

Phương thức thanh toán: Đối với khoản nợ gốc thì mỗi tháng trả 3.834.000 đồng vào ngày 15 của tháng đó, số còn lại trả vào cuối kỳ. Ngày trả nợ gốc đầu tiên là 16/5/2020. Đối với tiền lãi thì trả vào ngày 15 hàng tháng theo dư nợ thực tế.

Ngân hàng VIB đã giải ngân cho anh Đào Văn K và chị Nông Thị T số tiền 368.000.000 đồng theo đúng hợp đồng nêu trên.

Quá trình thực hiện hợp đồng, anh K – chị T vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi từ ngày 15/10/2021.

Tính đến ngày 23/02/2023 anh Đào Văn K và chị Nông Thị T đã trả cho Ngân hàng VIB được tổng số 114.461.737 đồng (Trong đó trả gốc 66.223.000 đồng; trả lãi 48.238.737 đồng).

Số nợ của anh K – chị T còn phải trả là: 347.975.883 đồng (Trong đó nợ gốc là 301.777.000 đồng; lãi là 46.198.883 đồng).

Nay Ngân hàng VIB khởi kiện yêu cầu anh Đào Văn K và chị Nông Thị T phải trả toàn bộ tiền nợ gốc và tiền lãi nêu trên.

Đối với bị đơn là anh Đào Văn K và chị Nông Thị T:

Ngày 12/7/2022 Tòa án đã tống đạt Thông báo thụ lý vụ án cho anh K và chị T theo quy định, hết thời hạn 15 ngày được ấn định, Tòa án không nhận được văn bản nêu ý kiến của anh K và chị T đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Tại biên bản lấy lời khai ngày 13/9/2022 và 24/10/2022, chị Nông Thị T trình bày: Chị là vợ của anh Đào Văn K, việc Tòa án thụ lý vụ án về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng VIB và vợ chồng chị thì chị có biết. Do vợ chồng chị chưa T xếp được tiền để trả cho ngân hàng nên đến nay vợ chồng chị chưa đến Tòa án làm việc. Đối với yêu cầu khởi kiện của phía ngân hàng thì chị có ý kiến như sau. Vợ

chồng chị có ký kết hợp đồng tín dụng với ngân hàng VIB để vay số tiền 368.000.000 đồng là đúng. Mục đích vay tiền là để mua ô tô trả góp. Hiện nay đã trả cho Ngân hàng VIB được tổng số tiền là 114.461.737 đồng (Trong đó trả gốc 66.223.000 đồng; trả lãi 48.238.737 đồng). Do công việc làm ăn không Tận lợi, vợ chồng hiện đang rất khó khăn về kinh tế nên chưa có tiền trả nợ. Nay phía ngân hàng VIB khởi kiện và đưa ra yêu cầu trả gốc, lãi như trên thì chị nhất trí trả nợ nhưng hiện chưa có tiền để trả ngay, chị xin được trả dần cho ngân hàng.

Đối với anh Đào Văn K: Anh K vẫn cư trú tại địa phương, có biết việc Tòa án đang thụ lý giải quyết vụ án nhưng anh K không chấp hành giấy báo, giấy triệu tập để làm việc, do vậy Tòa án không T thập được lời khai của anh K.

Tại phiên toà hôm nay:

Nguyên đơn là Ngân hàng VIB vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện, yêu cầu anh Đào Văn K và chị Nông Thị T phải trả nợ gốc là 301.777.000 đồng, tiền lãi là 46.198.883 đồng. Tổng cả gốc và lãi là 347.975.883 đồng. (Ba trăm bốn mươi bẩy triệu chín trăm bẩy mươi năm nghìn tám trăm tám ba đồng).

Bị đơn là anh Đào Văn K và chị Nông Thị T đã được tống đạt, triệu tập đến phiên tòa lần thứ 2 nhưng vẫn vắng mặt không lý do.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tham gia phiên tòa phát biểu quan điểm:

Về thủ tục tố tụng: Quá trình giải quyết vụ án từ khi thụ lý đến khi mở phiên tòa, Thẩm phán đã tiến hành đầy đủ thủ tục theo quy định của Bộ luật tố tụng Dân sự. Tại phiên tòa, Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng trình tự theo quy định. Bị đơn đã được Tòa án tống đạt triệu tập hợp lệ đến phiên tòa nhiều lần nhưng vẫn vắng mặt không lý do là chưa chấp hành đúng nghĩa vụ theo quy định của Bộ luật tố tụng Dân sự.

Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng các điều 429, 463, 466, 468, 470 Bộ luật dân sự năm 2015, xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc bị đơn phải thanh toán toàn bộ nợ gốc và tiền lãi phát sinh theo các văn bản tín dụng đã ký kết cho phía nguyên đơn. Về án phí, bị đơn Tộc diện hộ nghèo nên được miễn án phí dân sự sơ thẩm; trả lại tiền tạm ứng án phí cho nguyên đơn là Ngân hàng VIB.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về thủ tục tố tụng:

[1.1] Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án:

Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc tế Việt Nam (gọi tắt là ngân hàng VIB) và anh Đào Văn K, chị Nông Thị T có địa chỉ tại thôn T, xã V, huyện Lục Nam, tỉnh Bắc Giang ký kết hợp đồng tín dụng số 2212885.20. Quá trình thực hiện hợp đồng, anh K – chị T vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên Ngân hàng VIB khởi kiện yêu cầu bị đơn phải trả toàn bộ tiền nợ gốc và lãi theo hợp đồng đã ký. Như vậy đây là vụ án "Tranh chấp về

giao dịch dân sự, hợp đồng dân sự", Tộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Lục Nam theo quy định tại khoản 3 Điều 26; khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

[1.2] Về thời hiệu khởi kiện: Ngân hàng VIB khởi kiện đối với anh Đào Văn K và chị Nông Thị T là trong thời hạn khởi kiện theo quy định tại Điều 429 Bộ luật Dân sự năm 2015.

[2] Về tố tụng:

[2.1] Về sự vắng mặt của người tham gia tố tụng tại phiên tòa:

Bị đơn là anh Đào Văn K và chị Nông Thị T đã được Tòa án tống đạt trực tiếp Quyết định đưa vụ án ra xét xử và triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt tại phiên tòa. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với anh K, chị T.

[3] Về nội dung vụ án:

Ngày 07/5/2020, Ngân hàng VIB và anh Đào Văn K, chị Nông Thị T ký Hợp đồng tín dụng số 2212885.20; Đơn đề nghị giải ngân kiêm Khế ước nhận nợ số 2212885(1).20 và đã được phía ngân hàng giải ngân số tiền 368.000.000 đồng. Mục đích vay tiền để mua ô tô, tài sản bảo đảm là xe tô tô nhãn hiệu Toyota Vios biển kiểm soát 98A-311.67; thời gian vay là 96 tháng. Quá trình thực hiện hợp đồng, anh K – chị T vi phạm nghĩa vụ trả nợ từ ngày 15/10/2021.

Tính đến ngày 23/02/2023 anh Đào Văn K và chị Nông Thị T đã trả cho Ngân hàng VIB được tổng số tiền 114.461.737 đồng (Trong đó nợ gốc là 66.223.000 đồng; trả lãi 48.238.737 đồng).

Nay Ngân hàng VIB yêu cầu anh Đào Văn K, chị Nông Thị T phải trả tổng số nợ còn lại là 347.975.883 đồng (Trong đó nợ gốc là 301.777.000 đồng; lãi là 46.198.883 đồng) và phải tiếp tục trả lãi phát sinh kể từ ngày xét xử vụ án theo mức lãi suất thỏa Tận trong Hợp đồng tín dụng tương ứng với số tiền nợ gốc và thời gian chậm trả cho đến khi thanh toán hết tất cả mọi khoản nợ.

Bị đơn là anh Đào Văn K và chị Nông Thị T vắng mặt tại phiên tòa và các phiên họp nhưng chị T đã có lời khai trong hồ sơ vụ án xác nhận việc vợ chồng chị có vay số tiền 368.000.000 đồng của Ngân hàng VIB và nhất trí trả cả nợ gốc và lãi như yêu cầu của ngân hàng nhưng xin được trả dần vì điều kiện kinh tế khó khăn.

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

Hợp đồng tín dụng số 2212885.20 ngày 07/5/2020 được ký kết giữa Ngân hàng VIB và vợ chồng anh Đào Văn K, chị Nông Thị T trên cơ sở tự nguyện, người tham gia ký kết có đầy đủ năng lực hành vi dân sự, đúng thẩm quyền, nội dung không trái pháp luật và đạo đức xã hội, hình thức của hợp đồng, khế ước nhận nợ phù hợp với quy định của pháp luật nên có giá trị pháp lý và có hiệu lực thi hành đối với các bên.

Quá trình thực hiện hợp đồng, anh K – chị T vi phạm nghĩa vụ trả nợ, liên tục không trả nợ trong nhiều kỳ, mặc dù Ngân hàng đã nhiều lần có văn bản đôn đốc. Ngày 15/10/2021, Ngân hàng VIB đã chuyển khoản vay thành khoản nợ quá hạn và khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết tranh chấp hợp đồng tín dụng là đúng theo thỏa Tận của các bên đã ký.

Việc Ngân hàng VIB yêu cầu anh Đào Văn K và chị Nông Thị T trả nợ gốc và lãi là phù hợp với Điều 4 Điều khoản và điều kiện cấp tín dụng kèm theo Hợp đồng tín dụng số 2212885.20 ngày 07/5/2020 và phù hợp các điều 463, 466, 468 Bộ luật dân sự năm 2015. Do vậy yêu cầu khởi kiện của ngân hàng VIB được chấp nhận.

*Về lãi suất: Qua xem xét, việc tính lãi của Ngân hàng VIB là phù hợp với mức lãi suất theo hợp đồng, phù hợp với khoản 2 Điều 91 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 7, 8 ,12 Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn một số quy định pháp luật về lãi suất. Quá trình giải quyết vụ án, bị đơn là anh Đào Văn K và chị Nông Thị T nhất trí trả cả nợ gốc và tiền lãi như yêu cầu của phía ngân hàng, không khiếu nại gì về mức lãi suất và số tiền lãi phải trả. Do vậy yêu cầu đòi tiền lãi của Ngân hàng VIB được Hội đồng xét xử chấp nhận.

Lãi suất tiếp tục được tính kể từ ngày 24/02/2023 theo mức lãi suất nợ quá hạn do các bên thỏa Tận tại Hợp đồng tín dụng số 2212885.20 ngày 07/5/2020 cho đến khi anh Đào Văn K, chị Nông Thị T thanh toán xong khoản nợ.

[5] Về nghĩa vụ liên đới trả nợ: Anh Đào Văn K và chị Nông Thị T là vợ chồng, quá trình thực hiện Hợp đồng tín dụng cả anh K và chị T cùng ký kết, do vậy khoản vay là tài sản chung và khoản nợ này cũng là nợ chung của anh K và chị T. Vì vậy cần buộc anh Đào Văn K và chị Nông Thị T chịu trách nhiệm liên đới trả nợ cho Ngân hàng VIB theo yêu cầu khởi kiện của ngân hàng là phù hợp quy định tại Điều 27 và Điều 37 Luật Hôn nhân và gia đình năm 2014.

[6] Về xử lý tài sản bảo đảm: Hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng VIB và anh Đào Văn K, chị Nông Thị T có tài sản bảo đảm là xe ô tô nhãn hiệu Toyota Vios biển kiểm soát 98A-311.67. Do phía nguyên đơn là Ngân hàng VIB không yêu cầu Tòa án giải quyết đối với tài sản bảo đảm nên Hội đồng xét xử không đặt ra xem xét.

[7] Về án phí: Do yêu cầu của Ngân hàng VIB được chấp nhận nên trả lại Ngân hàng số tiền tạm ứng án phí đã nộp. Anh Đào Văn K và chị Nông Thị T Tộc diện hộ nghèo nên được miễn án phí dân sự sơ thẩm theo quy định tại điểm đ khoản 1 Điều 12 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Quốc Hội.

[8] Về quyền kháng cáo: Nguyên đơn, bị đơn có quyền kháng cáo bản án theo quy định tại Điều 271 và Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng các điều 429, 463, 466, 468, 470 Bộ luật dân sự năm 2015; các điều 26, 35, 39, 147, 227, 228, 271, 273 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 27, 37 Luật Hôn nhân và gia đình; Điều 90, 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về mức T, miễn, giảm, T, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án, xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc tế Việt Nam (VIB). Buộc anh Đào Văn K và chị Nông Thị T phải trả cho Ngân hàng VIB toàn bộ khoản nợ tính đến ngày 23/02/2023 theo Hợp đồng tín dụng số 2212885.20 ngày 07/5/2020; Đơn đề nghị giải ngân kiêm Khế ước nhận nợ số 2212885(1).20 ngày 07/5/2020 số tiền là: Nợ gốc 301.777.000 đồng; tiền lãi là 46.198.883 đồng. Tổng cả gốc và lãi là **347.975.883** đồng (Ba trăm bốn mươi bẩy triệu chín trăm bẩy mươi năm nghìn tám trăm tám ba đồng).

2. Kể từ ngày 24/02/2023, anh Đào Văn K và chị Nông Thị T phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi phát sinh của số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa Tận trong Hợp đồng tín dụng số 2212885.20 ngày 07/5/2020; Đơn đề nghị giải ngân kiêm Khế ước nhận nợ số 2212885(1).20 ngày 07/5/2020 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

3. Về án phí:

Anh Đào Văn K và chị Nông Thị T được miễn án phí dân sự sơ thẩm.

Trả lại Ngân hàng VIB số tiền tạm ứng án phí 8.000.000 đồng (Tám triệu đồng) đã nộp theo biên lai số 0013893 ngày 07/7/2022 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Lục Nam, tỉnh Bắc Giang.

Nguyên đơn có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc từ ngày bản án được niêm yết theo luật định.

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 thoả Tận 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.

Nơi nhận:
- TAND tỉnh Bắc Giang;
- VKSND tỉnh Bắc Giang;
- VKSND huyện Lục Nam;
- Chi cục THADS huyện Lục Nam;
- Cổng thông tin điện tử tòa án;
- Đương sự,
- Lưu HS, VP.

T/M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà

Nguyễn Thái Sơn