TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN QUỲNH LƯU
TỈNH NGHỆ AN

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

Bản án số: 19/2019/DS-ST
Ngày: 29-10-2019
V/v "Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN QUỲNH LƯU – TỈNH NGHỆ AN

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Hồ Sỹ Mạnh

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Huy Thông và Ông Hồ Hữu Thỏa

- *Thư ký phiên tòa*: Bà Nguyễn Thị Hằng – Thư ký TAND huyện Quỳnh Lưu, tỉnh Nghệ An.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Quỳnh Lưu, tỉnh Nghệ An tham gia phiên toà:* Bà Vũ Thị Kiều – Kiểm sát viên.

Trong ngày 29 tháng 10 năm 2019, tại trụ sở TAND huyện Quỳnh Lưu, tỉnh Nghệ An xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 03/2019/TLST-DS ngày 21 tháng 01 năm 2019 về việc "Tranh chấp hợp đồng tính dụng"; theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 115/2019/QĐXXST-DS ngày 23 tháng 9 năm 2019 và Quyết định hoãn phiên tòa số 46/2019/QĐST-DS ngày 10/10/2019 và thông báo mở lại phiên tòa số 778/2019/TB-TA, ngày 11 tháng 10 năm 2019 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP ABC

Địa chỉ trụ sở: Số k, đường L, phường LH, quận Đ, TP Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí D – chức vụ: Chủ tịch HĐQT

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Phạm Tuấn A – chức vụ: Phó Giám đốc trung tâm pháp luật Ngân hàng SME và cá nhân, ABC hội sở. (Theo văn bản ủy quyền số 11/2018/UQ-HĐQT ngày 02/3/2018).

Người đại diện theo ủy quyền lại: Ông Bùi Huy Hg - Chức vụ: chuyên viên xử lý nợ (theo văn bản ủy quyền số 3393/2019/UQ-VPB ngày 23/4/2019) – Có mặt.

Địa chỉ: Số S, đường T, thành phố V, tỉnh Nghệ An.

- Bị đơn: Anh Trần Văn N, sinh năm 1985 - Vắng mặt.

Chị Hồ Thị Lan, sinh năm 1995 - Có mặt.

Cùng trú tại: Xóm A, xã Qn, huyện Q, tỉnh Nghệ An.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- *Tại đơn khởi kiện đề ngày 25/11/2018, trong giai đoạn chuẩn bị xét xử và tại phiên tòa, nguyên đơn Ngân hàng TMCP ABC, có ông Bùi Huy H đại diện theo ủy quyền trình bày:*

Ngày 20/4/2016, *Ngân hàng TMCP ABC* – Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh – phòng giao dịch Nơ Trang Long có ký hợp đồng tín dụng số 6958536/NTO/HĐTD với anh Trần Văn N và chị Hồ Thị L. Theo đó, anh N và chị L vay của Ngân hàng số tiền 840.000.000đồng, thời hạn vay 72 tháng, mục đích vay là mua oto tải hiệu DONGFENG, lãi suất tại thời điểm giải ngân là 12,5%/năm. Mức lãi suất này sẽ được điều chỉnh 3 tháng một lần, mức điều chỉnh bằng lãi suất tiết kiệm 12 tháng bậc thang thấp nhất của bên ngân hàng tại thời điểm điều chỉnh cộng biên độ 6%/năm. Anh N và chị L đã ký kế ước nhận nợ số 01/6958536/NTO/HĐTD ngày 20/4/2016; Ngân hàng đã giải ngân cho anh N và chị L số tiền trên.

Để bảo đảm cho khoản vay trên, anh N và chị L đã thế chấp xe oto tải có mui nhãn hiệu DONGFENG, số loại HH, biển số 37C-202.73, số khung LGAXLL4X2F8815600, số máy C2603378599356, giấy chứng nhận đăng ký xe oto mang tên Trần Văn N do Phòng cảnh sát giao thông tỉnh Nghệ An cấp ngày 19/4/2016, theo hợp đồng thế chấp số 6958536/NTO/HĐTCSP ngày 20/4/2016 được ký kết giữa Ngân hàng TMCP ABC với anh Trần Văn N và chị Hồ Thị L.

Quá trình thực hiện hợp đồng trên, anh N và chị L đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán, chỉ trả cho Ngân hàng số tiền tính đến ngày 25/11/2018 là 134.026.506 đồng (trong đó, tiền gốc là 64.874.149đồng, tiền lãi là 69.152.357đồng). Kể từ ngày 26/11/2018 cho đến nay anh N và chị L không thanh toán cho Ngân hàng bất kỳ khoản nào mặc dù Ngân hàng đã dùng nhiều biện pháp nhắc nhở. Vì vậy, Ngân hàng TMCP ABC đã làm đơn khởi kiện yêu cầu Tòa án nhân dân huyện Quỳnh Lưu buộc anh N và chị L phải thanh toán một lần cho ngân hàng số tiền nợ tạm tính đến hết ngày 29/10/2019 với số tiền là 1.339.110.964đồng (trong đó tiền gốc là 775.125.851đồng, tiền lãi là 432.980.286 đồng, phạt chậm trả là 131.004.827đồng). Tại phiên tòa Ngân hàng TMCP ABC rút yêu cầu phạt chậm trả là 131.004.827đồng. Yêu cầu Tòa án buộc anh N và chị L phải thanh toán một lần tổng số tiền còn nợ tạm tính đến ngày 29/10/2019 với số tiền là 1.208.106.137 đồng (Một tỷ hai tăm linh tám triệu một trăm linh sáu nghìn một trăm ba mươi bảy đồng); trong đó tiền gốc là 775.125.851đồng, tiền lãi trong hạn là 8.253.306 đồng, tiền lãi suất quá hạn là 424.726.980 đồng và yêu cầu chị L và anh N tiếp tục thực hiện việc trả tiền lãi phát sinh tiếp theo kể từ ngày 30/10/2019 cho đến khi thanh toán hết nợ theo lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký kết.

Trường hợp chị L và anh N không thanh toán được nợ cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ là chiếc xe oto nhãn hiện DONGFENG, biển số 37C-202.73 theo hợp đồng thế chấp số 6958536/NTO/HĐTCSP ngày 20/4/2016.

- Tại bản tự khai, biên bản lấy lời khai, trong giai đoạn chuẩn bị xét xử và tại phiên tòa, bị đơn chị Hồ Thị L trình bày:

Vào ngày 20/4/2016, anh N (chồng chị) có đưa cho chị ký một số giấy tờ. Khi ký chị không đọc nội dung mà chỉ ký vào các văn bản. Sau này chị mới biết các giấy tờ trên là các thủ tục vay tiền giữa vợ chồng chị và Ngân hàng TMCP ABC. Chị L công nhận chữ ký và chữ viết Hồ Thị L trong Hợp đồng tín dụng số 6958536/NTO/HĐTD ngày 20/4/2016 tại VPBank- chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh; Khế ước nhận nợ số: 01/6958536/NTO/HĐTD ngày 20/4/2016 tại VPBank-

chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh; Hợp đồng thế chấp oto số: 6958536/NTO/HĐTCSP ngày 20/4/2016 tại ABC- chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh là chữ ký và chữ viết của chị. Về yêu cầu của Ngân hàng thì chị đồng ý cùng với anh Nghĩa trả nợ cho Ngân hàng TMCP ABC tính đến ngày 29/10/2019 là 1.208.106.137 đồng (Một tỷ hai tăm linh tám triệu một trăm linh sáu nghìn một trăm ba mươi bảy đồng); trong đó tiền gốc là 775.125.851đồng, tiền lãi trong hạn là 8.253.306 đồng, tiền lãi suất quá hạn là 424.726.980 đồng. Chị đồng ý tiếp tục thực hiện việc trả tiền lãi phát sinh tiếp theo kể từ ngày 30/10/2019 cho đến khi thanh toán hết nợ theo lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký kết. Trường hợp chị và anh N không thanh toán được nợ cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án phát mãi tài sản thế chấp là chiếc xe oto nhãn hiện DONGFENG, biển số 37C-202.73 theo hợp đồng thế chấp số 6958536/NTO/HĐTCSP ngày 20/4/2016. Chị không có yêu cầu phản tố hoặc yêu cầu độc lập.

Trong suốt quá trình xét xử và tại phiên tòa hôm nay, anh Trần Văn N vắng mặt không có lý do.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Quỳnh Lưu phát biểu ý kiến:

- Về thủ tục tố tụng: Trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa Thẩm phán, Hội thẩm nhân dân và Thư ký thực hiện đúng trình tự, thủ tục theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

Nguyên đơn, bị đơn chị Hồ Thị L thực hiện đúng đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của BLTTDS.

Bị đơn anh Trần Văn N không thực hiện không đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của của BLTTDS.

- Về đường lối giải quyết vụ án: Căn cứ vào các tài liệu có trong hồ sơ vụ án, lời trình bày của các đương sự tại phiên tòa, đề nghị Hội đồng xét xử:

Áp dụng Điều 26, Điều 35, Điều 39, 147, Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự; Điều 463, 466, 468, 688 Bộ luật Dân sự; Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng 2010; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về án phí lệ phí Tòa án.

Tuyên xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP ABC .

Buộc anh Trần Văn N và chị Hồ Thị L phải trả nợ cho Ngân hàng TMCP ABC tổng số tiền tính đến ngày 29/10/2019 là 1.208.106.137 đồng (Một tỷ hai tăm linh tám triệu một trăm linh sáu nghìn một trăm ba mươi bảy đồng); trong đó tiền gốc là 775.125.851đồng, tiền lãi trong hạn là 8.253.306 đồng, tiền lãi suất quá hạn là 424.726.980 đồng; Anh N và chị L phải tiếp tục trả tiền lãi phát sinh tiếp theo kể từ ngày 30/10/2019 cho đến khi thanh toán hết nợ theo lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký kết.

Trường hợp chị L và anh N không thanh toán được nợ cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ là chiếc xe oto nhãn hiện DONGFENG, biển số 37C-202.73 theo hợp đồng thế chấp số 6958536/NTO/HĐTCSP ngày 20/4/2016.

Về án phí: Anh Trần Văn N và chị Hồ Thị L phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định.

Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP ABC số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về tố tụng: Tranh chấp giữa Ngân hàng TMCP ABC với anh Trần Văn N và chị Hồ Thị L là vụ án tranh chấp về hợp đồng tín dụng theo khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố dụng dân sự nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Quỳnh Lưu theo quy định tại khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Quá trình giải quyết vụ án, nguyên đơn và bị đơn chị Hồ Thị L đã thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn là anh Trần Văn N không thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ theo quy định. Tòa án đã tiến hành niêm yết công khai các văn bản thông báo thụ lý; giấy triệu tập làm việc tại Tòa án; thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải; thông báo về việc hoãn phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải; thông báo về kết quả phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải; quyết định đưa vụ án ra xét xử; quyết định hoãn phiên tòa; thông báo mở lại phiên tòa theo quy định của pháp luật nhưng anh N vẫn vắng mặt tại tất cả các buổi làm việc tại Tòa án và tại phiên tòa. Vì vậy, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt anh Trần Văn N theo quy định tại khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2]. Về nội dung vụ án: Căn cứ Hợp đồng tín dụng số 6958536/NTO/HĐTD ngày 20/4/2016; Khế ước nhận nợ số 01/6958536/NTO/HĐTD ngày 20/4/2016 có chữ ký xác nhận của Ngân hàng TMCP ABC chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh – phòng giao dịch Nơ Trang Long và anh Trần Văn N, chị Hồ Thị L, có đủ cơ sở để xác nhận Ngân hàng TMCP ABC đã cho anh N và chị L vay số tiền 840.000.000đồng.

Căn cứ vào Hợp đồng thế chấp số 6958536/NTO/HĐTCSP ngày 20/4/2016 đã ký kết giữa Ngân hàng TMCP ABC - chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh – phòng giao dịch Nơ Trang Long với anh N và chị L, được Trung tâm đăng ký giao dịch, tài sản tại thành phố Hồ Chí Minh chứng nhận ngày 21/4/2016 có số đăng ký là 1210464424; có đủ cơ sở để xác nhận anh N và chị L đã thế chấp chiếc xe oto tải có mui nhãn hiệu DONGFENG, biển số 37C-202.73, số khung LGAXLL4X2F8815600, số máy C2603378599356, giấy chứng nhận đăng ký mang tên Trần Văn N do Phòng cảnh sát giao thông tỉnh Nghệ An cấp ngày 19/4/2016 để đảm bảo cho khoản vay trên. Theo Phiếu trả lời xác minh phương tiện giao thông cơ giới đường bộ của phòng Cảnh sát giao thông tỉnh Nghệ An ngày 18/10/2019 thì hiện nay chiếc xe trên đang đứng tên chủ sở hữu là Trần Văn N. Vì vậy, không phải đưa người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan tham gia tố tụng trong vụ án.

Theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng số 6958536/NTO/HĐTD ngày 20/4/2016 thì thời hạn vay là 72 tháng từ ngày 21/4/2016 đến ngày 21/4/2022. Tuy chưa đến hạn thanh toán nhưng do anh N và chị L liên tục vi phạm nghĩa vụ thanh toán gốc và lãi hàng tháng theo định kỳ 01 tháng/lần vào ngày 21 là đã vi phạm vào Điều 4 Hợp đồng tín dụng và khoản 6 Điều 1 Khế ước nhận nợ, xâm phạm đến quyền lợi của nguyên đơn. Bị đơn chị Hồ Thị L cũng thừa nhận những nội dung trên.

Vì vậy, yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng đối với anh N và chị L là có cơ sở để chấp nhận.

Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã nhiều lần triệu tập anh Trần Văn N để tiến hành làm việc về những vấn đề liên quan đến vụ án nhưng anh N đều vắng mặt và cũng không có văn bản nêu ý kiến của mình cho Tòa án biết. Tại phiên tòa, anh Nghĩa vẫn vắng mặt không có lý do cũng như không đưa ra bất kỳ một ý kiến phản hồi nào hoặc chứng cứ nào để chứng minh cho quan điểm của mình. Vì vậy, anh Nghĩa phải chịu hậu quả của việc không tham gia tố tụng.

[3] Về án phí: Anh N và chị L phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP ABC được chấp nhận nên không phải chịu án phí; Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP ABC 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 b khoản 1 Điều 39; điều 147; khoản 3 Điều 228; khoản 1 Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự; Điều 280, 299, 323, 351, 463, 466, 468, 688 Bộ luật Dân sự; Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng 2010; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định án phí, lệ phí Tòa án.

Tuyên xử: Chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn Ngân hàng TMCP ABC

1. Buộc anh Trần Văn N và chị Hồ Thị L phải liên đới trả cho Ngân hàng TMCP ABC tổng số tiền tính đến hết ngày 29/10/2019 là: 1.208.106.137 đồng (Một tỷ hai tăm linh tám triệu một trăm linh sáu nghìn một trăm ba mươi bảy đồng); trong đó tiền gốc là 775.125.851đồng, tiền lãi trong hạn là 8.253.306 đồng, tiền lãi suất quá hạn là 424.726.980 đồng.

Tiền lãi phát sinh tiếp theo được tính từ ngày 30/10/2019 tương ứng với khoản nợ gốc nêu trên và thời gian chậm trả theo mức lãi suất đã thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng số 6958536/NTO/HĐTD ngày 20/4/2016 được giao kết giữa Ngân hàng TMCP ABC chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh – phòng giao dịch Nơ Trang Long với anh Trần Văn N và chị Hồ Thị L.

Trường hợp anh Trần Văn N và chị Hồ Thị L không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ sau khi Quyết định của Tòa án có hiệu lực pháp luật thì Ngân hàng TMCP ABC thông qua Ngân hàng TMCP ABC chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh – phòng giao dịch Nơ Trang Long có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự kê biên, đấu giá tài sản thế chấp là chiếc xe oto tải có mui nhãn hiệu DONGFENG, số loại HH, biển số 37C-202.73, số khung LGAXLL4X2F8815600, số máy C2603378599356, giấy chứng nhận đăng ký xe oto mang tên Trần Văn N do Phòng cảnh sát giao thông tỉnh Nghệ An cấp ngày 19/4/2016, theo Hợp đồng thế chấp số 6958536/NTO/HĐTCSP ngày 20/4/2016 được ký kết giữa Ngân hàng TMCP ABC chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh – phòng giao dịch Nơ Trang Long với anh Trần Văn N và chị Hồ Thị L.

2. Về án phí: Anh Trần Văn N và chị Hồ Thị L phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 48.243.000đồng (Bốn mươi tám triệu hai trăm bốn mươi ba nghìn đồng).

Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP ABC số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 21.477.000đồng (hai mươi mốt triệu bốn trăm bảy mươi bảy nghìn đồng) theo biên lai thu số 0004676 ngày 21/01/2019 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Quỳnh Lưu, tỉnh Nghệ An.

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 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.

Đại diện Ngân hàng TMCP ABC và bị đơn chị Hồ Thị L có mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Bị đơn anh Trần Văn N vắng mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản sao bản án hoặc ngày được tống đạt bản án hợp lệ.

Nơi nhận:
- Các đương sự;
- VKSND h.Quỳnh Lưu;
- CCTHADS h.Quỳnh Lưu;
- TAND tỉnh Nghệ An;
- Lưu VP, hồ sơ vụ án.

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

Đã ký

Hồ Sỹ Mạnh