TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ Z** **TỈNH KHÁNH HÒA**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: **89**/2022/DSST
Ngày: 27/9/2022
V/v: "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng"*

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ Z, TỈNH KHÁNH HÒA

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Lê Thị Hạng

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Võ Thị Bời

Bà Nguyễn Thị Lý

- *Thư ký phiên tòa:* Bà Nguyễn Thị Vân - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Z, tỉnh Khánh Hòa.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Z tham gia phiên tòa:*
Bà Nguyễn Thị Như Hạnh - Kiểm sát viên

Ngày 27 tháng 9 năm 2022 tại trụ sở Toà án nhân dân thành phố Z, tỉnh Khánh Hòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 116/2021/DS-ST ngày 15/4/2021 về "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng* " theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 85/2022/QĐXX-ST ngày 24/8/2022 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn*: **Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V**; Trụ sở: 89 Láng Hạ, phường LH, thành phố Hà Nội.

Đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí D – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Phan Minh V; Nơi cư trú: 26 Yersin, phường VT, thành phố Z, tỉnh Khánh Hòa. (Có đơn xin xét xử vắng mặt).

- *Bị đơn*: Ông **Hà Tấn Đ**, sinh năm 1988 và bà **Nguyễn Thanh T**, sinh năm 1994; Nơi ĐKNKTT: 34/11 Hoàng Hoa Tphường LT, thành phố Z, tỉnh Khánh Hòa. Vắng mặt

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Theo đơn khởi kiện, bản tự khai, biên bản hòa giải, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Phan Minh V trình bày*:

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V – Phòng giao dịch Phước T *(Viết tắt là Ngân hàng)* có ký kết các hợp đồng tín dụng với ông Hà Tấn Đ và bà Nguyễn Thanh T cụ thể:

1. Hợp đồng tín dụng số LN1705080045710/PTN/HĐTD ngày 11/5/2017: Số tiền vay: 451.000.000đồng; Thời hạn vay: 72 tháng; mục đích vay: mua xe Toyota Vios mới 100%. Lãi suất tại thời điểm giải ngân: 8,3%/năm, cố định 12 tháng đầu tiên. Từ tháng 13 trở đi (từ ngày 11/5/2018) lãi suất được điều chỉnh định kỳ 03 tháng/lần bằng lãi suất tiết kiệm 24 tháng bậc cao nhất của ngân hàng, cộng biên độ 4%/năm.

Tài sản đảm bảo cho khoản vay là: Xe ô tô, nhãn hiệu Toyota, số loại Vios E, số khung: RL4B29F30H5014537, số máy: 2NRX150528, mang biển số: 79A-147.78, Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 023032 do Phòng cảnh sát giao thông tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 10/5/2017 đứng tên ông Hà Tấn Đ.

2. Giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử ngày 08/5/2017: Số tiền vay: 46.000.000đồng; Thời hạn vay: 36 tháng. Mục đích vay: vay tiêu dùng. Lãi suất tại thời điểm giải ngân: 20%/năm, cố định trong suốt thời gian vay.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Đ và bà T đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi theo các hợp đồng tín dụng đã ký kết. Ngân hàng đã gởi thông báo yêu cầu ông Đ và bà T trả nợ nhưng đến nay ông bà vẫn không trả, cố tình trốn tránh nên ngân hàng khởi kiện yêu cầu Tòa án buộc ông Hà Tấn Đ và bà Nguyễn Thanh T phải thanh toán cho Ngân hàng: Nợ gốc, nợ lãi theo Hợp đồng tín dụng số LN1705080045710/PTN/HĐTD ngày 11/5/2017, tạm tính đến ngày 27/9/2022 là: 578.495.020 đồng. *(Trong đó nợ gốc: 345.240.074đồng, nợ lãi trong hạn: 67.136.930 đồng, Lãi quá hạn: 166.118.016 đồng);* Nợ gốc và nợ lãi theo giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân ngày 08/5/2017: 57.496.743 đồng. *(Trong đó nợ gốc: 27.607.126đồng, nợ lãi trong hạn: 8.586.122 đồng, Lãi quá hạn: 21.303.497 đồng)* và tiền lãi phát sinh theo quy định của các hợp đồng đã ký cho đến khi thanh toán xong. Sau khi ông Đ và bà Ttrả hết toàn bộ số nợ cho ngân hàng thì ngân hàng sẽ trả lại cho ông bà giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 023032 do Phòng CSGT tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 10/5/2017 đứng tên ông Hà Tấn Đ đã thế chấp cho ngân hàng khi vay vốn. Trường hợp ông Hà Tấn Đ và bà Nguyễn Thanh không thực hiện nghĩa vụ thanh toán nêu trên ngân hàng có quyền đề nghị cơ quan có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp là Xe ô tô, nhãn hiệu Toyota, số loại Vios E, số khung: RL4B29F30H5014537, số máy: 2NRX150528, mang biển số: 79A-147.78, Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 023032 do Phòng CSGT tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 10/5/2017 đứng tên ông Hà Tấn Đ. *(Đã được ngân hàng đăng ký giao dịch bảo đảm ngày 11/5/2017)* để thu hồi nợ. Trường hợp số tiền thu được từ việc xử lý tài sản thế chấp không đủ để thanh toán hết khoản nợ thì ông Đ và bà T vẫn phải có nghĩa vụ tiếp tục thanh toán cho đến khi trả hết nợ cho ngân hàng.

Sau khi thụ lý vụ án, Tòa án nhân dân thành phố Nha Trang đã tiến hành thông báo về việc thụ lý vụ án cho ông, bà Hà Tấn Đ, Nguyễn Thanh T; Thông báo tìm kiếm người vắng mặt tại nơi cư trú; Tiến hành niêm yết các văn bản tố tụng của Tòa án nhưng ông Đ và bà T vẫn cố tình vắng mặt. Do đó, Tòa án không thể tiến hành lấy lời khai cũng như không thể tiến hành hòa giải được nên trong hồ sơ không thể hiện lời khai của ông Đ và bà T.

Đại diện viện kiểm sát nhân dân thành phố Z phát biểu ý kiến: về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, thư ký phiên tòa và của những người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án đều chấp hành đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015. Về nội dung vụ án: Xác định quan hệ tranh chấp là Tranh chấp hợp đồng tín dụng; Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn,

buộc ông Hà Tấn Đ và bà Nguyễn Thanh Tphải thanh toán cho Ngân hàng số tiền: tạm tính đến ngày 27/9/2022 là: Nợ gốc, nợ lãi theo Hợp đồng tín dụng số LN1705080045710/PTN/HĐTD ngày 11/5/2017, tạm tính đến ngày 27/9/2022 là: 578.495.020 đồng. *(Trong đó nợ gốc: 345.240.074đồng, nợ lãi trong hạn: 67.136.930 đồng, Lãi quá hạn: 166.118.016 đồng);* Nợ gốc và nợ lãi theo giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân ngày 08/5/2017: 57.496.743 đồng. *(Trong đó nợ gốc: 27.607.126đồng, nợ lãi trong hạn: 8.586.122 đồng, Lãi quá hạn: 21.303.497 đồng).* Và tiền lãi phát sinh theo quy định của các hợp đồng đã ký cho đến khi thanh toán xong. Sau khi ông Đ và bà T trả hết toàn bộ số nợ cho ngân hàng thì ngân hàng sẽ trả lại cho ông bà giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 023032 do Phòng CSGT tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 10/5/2017 đứng tên ông Hà Tấn Đức đã thế chấp cho ngân hàng khi vay vốn. Trường hợp ông Hà Tấn Đvà bà Nguyễn Thanh T không thực hiện nghĩa vụ thanh toán nêu trên ngân hàng có quyền đề nghị cơ quan có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp là Xe ô tô, nhãn hiệu Toyota, số loại Vios E, số khung: RL4B29F30H5014537, số máy: 2NRX150528, mang biển số: 79A-147.78, Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 023032 do Phòng CSGT tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 10/5/2017 đứng tên ông Hà Tấn Đ. *(Đã được ngân hàng đăng ký giao dịch bảo đảm ngày 11/5/2017)* để thu hồi nợ. Trường hợp số tiền thu được từ việc xử lý tài sản thế chấp không đủ để thanh toán hết khoản nợ thì ông Đ và bà Tvẫn phải có nghĩa vụ tiếp tục thanh toán cho đến khi trả hết nợ cho ngân hàng. Về án phí: Bị đơn phải nộp án phí theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghe ý kiến trình bày của người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn và xem xét các tài liệu chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

* *Về thủ tục tố tụng:* Tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có đơn xin xét xử vắng mặt; Bị đơn, ông Hà Tấn Đ và bà Nguyễn Thanh T đã được triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai mà vẫn vắng mặt. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự. Hội đồng xét xử tiến hành xét xử theo thủ tục chung.

* *Về nội dung vụ án*:

[1] Hợp đồng tín dụng số LN1705080045710/PTN/HĐTD ngày 11/5/2017 và Giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử ngày 08/5/2017 giữa Ngân hàng và ông Hà Tấn Đ, bà Nguyễn Thanh T là những tình tiết sự kiện đã được ghi trong văn bản và được công chứng, chứng thực hợp pháp. Căn cứ vào khoản 1 Điều 92 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử xác định đây là tình tiết, sự kiện không phải chứng minh. Hợp đồng tín dụng giữa ông Hà Tấn Đ, bà Nguyễn Thanh T và Ngân hàng được các bên tự nguyện giao kết, hình thức và nội dung hợp đồng đúng theo quy định của pháp luật nên có hiệu lực pháp luật, các bên có nghĩa vụ thực hiện đúng theo các cam kết trong hợp đồng tín dụng.

[2] *Xét yêu cầu của nguyên đơn thì thấy*: Ngày 11/5/2017, ngân hàng đã giải ngân số tiền vay 451.000.000đồng theo Hợp đồng tín dụng số LN1705080045710/PTN/HĐTD và ngày 08/5/2017 ngân hàng đã giải ngân số tiền vay 46.000.000đồng theo giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân, mở và sử dụng

tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử cho ông Hà Tấn Đ và bà Nguyễn Thanh T. Trong quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng nêu trên, tính đến ngày 11/9/2018, ông Đ và bà T không thực hiện nghĩa vụ trả nợ đúng như hợp đồng đã ký kết, mặc dù Ngân hàng đã nhiều lần thông báo nhắc nợ nên kể từ ngày 16/3/2020 Ngân hàng đã chuyển toàn bộ khoản vay sang nợ quá hạn. Như vậy, kể từ ngày 11/9/2018 việc ông Đ và bà T không thanh toán khoản nợ vay theo các hợp đồng tín dụng mà hai bên đã ký kết là vi phạm nghĩa vụ thanh toán; Đồng thời bị đơn ông Đ và bà T không thực hiện nghĩa vụ dùng tài sản để đảm bảo cho khoản nợ vay là vi phạm các thỏa thuận đã ký kết, xâm phạm đến quyền lợi chính đáng của ngân hàng nên Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng; Buộc ông Hà Tấn Đ và bà Nguyễn Thanh T phải trả toàn bộ tiền gốc và lãi phát sinh tính đến ngày 27/9/2022 là: 578.495.020 đồng. *(Trong đó nợ gốc: 345.240.074đồng, nợ lãi trong hạn: 67.136.930 đồng, Lãi quá hạn: 166.118.016 đồng) theo* Hợp đồng tín dụng số LN1705080045710/PTN/HĐTD ngày 11/5/2017 và số tiền 57.496.743 đồng. *(Trong đó nợ gốc: 27.607.126đồng, nợ lãi trong hạn: 8.586.122 đồng, Lãi quá hạn: 21.303.497 đồng)* theo giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân ngày 08/5/2017 và phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên đã thỏa thuận trong hợp đồng kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (*ngày 28/9/2022*) cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

[3] Đối với tài sản thế chấp mà bị đơn ông Hà Tấn Đ, bà Nguyễn Thanh T đã thế chấp cho Ngân hàng để đảm bảo cho khoản tiền vay. Xét: Hợp đồng thế chấp xe ô tô số LN1705080045710/PTN/HĐTCSP ngày 11/5/2017 giữa Ngân hàng và ông Hà Tấn Đ, bà Nguyễn Thanh T đã được công chứng và đăng ký giao dịch bảo đảm tại Trung tâm đăng ký giao dịch tài sản ngày 11/5/2017 nên hợp đồng thế chấp này là hợp pháp. Tại Điều 1 của hợp đồng thế chấp có nội dung thế chấp ô tô hình thành từ vốn vay thuộc sở hữu của bên thế chấp có đặc điểm: Xe ô tô, nhãn hiệu Toyota, số loại Vios E, số khung: RL4B29F30H5014537, số máy: 2NRX150528, mang biển số: 79A-147.78 theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 023032 do Phòng CSGT tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 10/5/2017 đứng tên ông Hà Tấn Đđược đảm bảo cho khoản nợ phải trả. Do vậy, khi ông Đ và bà T vi phạm nghĩa vụ trả tiền gốc, lãi theo các hợp đồng tín dụng là xâm phạm đến quyền lợi của nguyên đơn. Vì vậy tài sản thế chấp mà ông Đ, bà T đã thế chấp cho Ngân hàng để bảo lãnh cho khoản nợ vay sẽ được xử lý phát mãi trong quá trình thi hành án nếu ông Đ, bà T không thi hành khoản nợ trên.

[4] *Về án phí:* Bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm đối với số tiền 635.991.763đồng là: 20.000.000đồng (235.991.763đồng x 4%) = 29.439.671 đồng. *(Hai mươi chín triệu bốn trăm ba mươi chín ngàn sáu trăm bảy mươi mốt đồng).* Hoàn lại cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 13.212.000đồng (*Mười ba triệu hai trăm mười hai ngàn đồng*) theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2021/0000090 ngày 13/4/2021 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Z.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ Điều 302, 305, 424 , 471, 474, 476 Bộ luật dân sự 2005;

- Căn cứ Điều 90, 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng;

- Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 về mức thu nộp án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn, Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V, buộc ông Hà Tấn Đ và bà Nguyễn Thanh T phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V số tiền: **578.495.020 đồng**. *(Trong đó nợ gốc: 345.240.074đồng, nợ lãi trong hạn: 67.136.930 đồng, Lãi quá hạn: 166.118.016 đồng)* theo Hợp đồng tín dụng số LN1705080045710/PTN/HĐTD ngày 11/5/2017 và số tiền **57.496.743 đồng**. *(Trong đó nợ gốc: 27.607.126đồng, nợ lãi trong hạn: 8.586.122 đồng, Lãi quá hạn: 21.303.497 đồng)* theo giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân lập ngày 08/5/2017.

1.1. *Về lãi suất áp dụng tính lãi và thời hạn*: Ông Hà Tấn Đ, bà Nguyễn Thanh T phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên đã thỏa thuận trong các hợp đồng kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (*ngày 28/9/2022*) cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

1.2. Khi ông Hà Tấn Đ và bà Nguyễn Thanh T thanh toán xong khoản tiền nêu trên thì Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V có trách nhiệm trả lại cho ông Đ, bà T: Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 023032 do Phòng Cảnh sát giao thông tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 10/5/2017 đứng tên ông Hà Tấn Đ *(bản chính)*.

1.3. Trong trường hợp ông Hà Tấn Đ và bà Nguyễn Thanh T không thanh toán số nợ nêu trên thì Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp để thi hành án theo quy định của pháp luật là Xe ô tô, nhãn hiệu Toyota, số loại Vios E, số khung: RL4B29F30H5014537, số máy: 2NRX150528, mang biển số: 79A-147.78 theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 023032 do Phòng CSGT tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 10/5/2017 đứng tên ông Hà Tấn Đ. *(Đã được đăng ký giao dịch bảo đảm ngày 11/5/2017)*.

2. *Về án phí:* Ông Hà Tấn Đ và bà Nguyễn Thanh T phải nộp án phí dân sự sơ thẩm là 29.439.671 đồng. *(Hai mươi chín triệu bốn trăm ba mươi chín ngàn sáu trăm bảy mươi mốt đồng)*. Hoàn lại cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vsố tiền tạm ứng án phí đã nộp là 13.212.000đồng (*Mười ba triệu hai trăm mười hai ngàn đồng*) theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2021/0000090 ngày 13/4/2021 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Z.

Quy 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 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.

3. *Về quyền kháng cáo:* Nguyên đơn, bị đơn vắng mặt được quyền kháng cáo bản án dân sự sơ thẩm trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc kể từ ngày niêm yết bản án.

***** *Nơi nhận:*
- TAND tỉnh Khánh Hòa;
- VKSND Tp. Z;
- THADS Tp. Z;
- Các đương sự
- Lưu hồ sơ, án văn.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Lê Thị Hạng