

Bản án số: 80/2023/DS-ST

Ngày: 27/9/2023

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 3 THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

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

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Đặng Thị Ngọc Hằng

2. Bà Nguyễn Thị Xuyến

- **Thư ký phiên tòa:** Bà Lê Thủy Trang - Cán bộ Tòa án nhân dân Quận 3
Thành phố Hồ Chí Minh.

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 3 Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa:** Bà Lê Mộng Điệp – Kiểm sát viên.

Ngày 27 tháng 9 năm 2023 tại Tòa án nhân dân Quận 3 Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 226/TLST-DS ngày 08 tháng 06 năm 2023 về tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 104/2023/QĐXXST-DS ngày 16 tháng 8 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số 294/2023/QĐST-DS ngày 06/9/2023, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần X.

Trụ sở: X Phan Chu Trinh, Phường Phan Chu Trinh, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

Địa chỉ liên lạc: Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Phạm Thế Q, theo giấy ủy quyền ngày 09/05/2023.
(ông Q có mặt)

Bị đơn:

1. Ông Nguyễn Vĩnh A, sinh năm 1981

2. Bà Nguyễn Thế Thanh Đ, sinh năm 1983.

Địa chỉ: X Nguyễn Thông, Phường 9, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.
(ông Vĩnh A, bà Thanh Đ vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Quá trình tham gia tố tụng tại Tòa án, các bên đương sự trình bày:

*** Nguyên đơn - Ngân hàng Thương mại Cổ phần X (gọi tắt là X Bank) có ông Phạm Thế Q đại diện theo ủy quyền trình bày:**

Ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ có vay vốn tại Ngân hàng TMCP X - Chi nhánh Hồ Chí Minh theo Hợp đồng tín dụng số 1031085.A.11.HĐTD.HCM ngày 30/08/2011 với nội dung: X Bank cấp hạn mức

tín dụng cho ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ số tiền 490.000.000 đồng (bốn trăm chín mươi triệu đồng); mục đích vay để mua xe ô tô MERCEDES-C230 mang biển số 51A-048.08 để cho thuê. Thời hạn vay 48 tháng kể từ ngày giải ngân; thanh toán gốc, lãi vào ngày 01 hàng tháng; lãi suất 22%/năm. Mức lãi suất được thay đổi theo quy định tại Hợp đồng tín dụng và Khế ước nhận nợ. Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn.

Ngày 01/09/2011, X Bank đã giải ngân cho ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ theo Khế ước nhận nợ - Số 01 số tiền 490.000.000 đồng theo đúng yêu cầu của khách hàng và phù hợp với Hợp đồng tín dụng nêu trên.

Tài sản bảo đảm của khoản vay là xe ô tô nhãn hiệu MERCEDES-C230, màu trắng, số khung: 52X68V000038, số máy: 292130780556, biển số: 51A-048.08 có Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 024438 do Phòng Cảnh sát giao thông - Công an Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 26/8/2011 cho ông Nguyễn Vĩnh A. Tài sản này đã được ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ thế chấp cho X Bank theo Hợp đồng thế chấp xe ô tô số 1031085.A.11.HĐTC.HCM ngày 31/8/2011. Việc thế chấp và đăng ký giao dịch bảo đảm theo đúng quy định của pháp luật.

Trong quá trình trả nợ vay, ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ luôn vi phạm nghĩa vụ trả nợ cho X Bank. Dù X Bank đã nhiều lần làm việc, gửi thông báo và tạo điều kiện cho ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ thanh toán nợ nhưng X Bank vẫn không nhận được sự hợp tác. Việc vi phạm nghĩa vụ của ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ làm ảnh hưởng nghiêm trọng tới quyền và lợi ích hợp pháp của X Bank.

Đến nay, ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ chỉ thanh toán cho X Bank tổng số tiền là 207.005.194 đồng (trong đó gốc đã trả là 114.620.000 đồng và lãi đã trả là: 92.385.194 đồng).

Tính đến ngày 27/9/2023, ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ còn nợ X Bank số tiền là 1.312.017.813 đồng, trong đó:

- +Nợ gốc: 375.380.000 đồng
- +Nợ lãi trong hạn: 95.398.941 đồng
- +Nợ lãi quá hạn: 841.238.872 đồng

Từ những nội dung đã trình bày ở trên, X Bank đề nghị Quý Tòa xem xét, giải quyết những yêu cầu sau:

Buộc ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ thanh toán ngay cho X Bank tổng số tiền tính đến ngày 27/9/2023 là: 1.312.017.813 đồng, trong đó: Nợ gốc: 375.380.000 đồng; nợ lãi trong hạn: 95.398.941 đồng; nợ lãi quá hạn: 841.238.872 đồng và tiền lãi phát sinh theo thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng trên tổng số tiền chưa thanh toán kể từ ngày 28/9/2023 đến ngày ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ thanh toán hết các nghĩa vụ cho X Bank.

Trong trường hợp kể từ ngày Bản án của Tòa án có hiệu lực mà ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ không thanh toán toàn bộ khoản nợ cho

X Bank, X Bank có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án có thẩm quyền kê biên, phát mại tài sản thế chấp là xe ô tô nhãn hiệu MERCEDES-C230, màu trắng, số khung 52X68V000038, số máy 292130780556, biển số 51A – 048.08 theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 024438 do Phòng Cảnh sát giao thông - Công an Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 26/8/2011 cho ông Nguyễn Vĩnh A.

Toàn bộ số tiền thu được từ việc xử lý tài sản bảo đảm được dùng để thanh toán nghĩa vụ trả nợ của ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ đối với X Bank. Nếu số tiền thu được từ xử lý tài sản bảo đảm không đủ thanh toán hết nợ thì ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ vẫn phải có nghĩa vụ trả hết khoản nợ cho X Bank.

*** Bị đơn ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ:** Vắng mặt không lý do.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] **Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án:** Ngân hàng TMCP X khởi kiện ông Nguyễn Vĩnh A và bà Nguyễn Thế Thanh Đ, yêu cầu thanh toán nợ từ hợp đồng tín dụng nên đây là tranh chấp về hợp đồng vay tài sản theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn cư trú tại Quận 3, do đó, thẩm quyền giải quyết vụ án này là Tòa án nhân dân Quận 3 theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Bị đơn đã được Tòa án triệu tập tham gia phiên tòa nhưng vắng mặt không lý do nên Tòa án tiến hành xét xử vụ án vắng mặt bị đơn theo qui định tại khoản 1 Điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự 2015.

[3] **Về nội dung yêu cầu khởi kiện:** Xét yêu cầu của nguyên đơn, Hội đồng xét xử nhận thấy: Căn cứ Hợp đồng tín dụng số 1031085.A.11.HĐTD.HCM ngày 30/08/2011 có chữ ký của ông Vĩnh A, bà Đ và ký xác nhận của bên Ngân hàng nên ràng buộc quyền và nghĩa vụ của hai bên. Nội dung hợp đồng thể hiện X Bank cấp hạn mức tín dụng cho ông A, bà Đ số tiền 490.000.000 đồng.

[4] Thực hiện hợp đồng tín dụng, ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên Ngân hàng căn cứ Điều 3 của hợp đồng tín dụng nêu trên khởi kiện ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ.

[5] Xét thấy, trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Nguyễn Vĩnh Anh, bà Nguyễn Thế Thanh Đ đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên căn cứ Điều 3, Điều 4 của Hợp đồng tín dụng số 1031085.A.11.HĐTD.HCM ngày 30/08/2011, Ngân hàng yêu cầu ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ thanh toán toàn bộ số nợ gốc là 375.380.000 đồng có căn cứ.

[6] Về lãi suất: Xét mức lãi suất trong hạn của ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ khởi đầu là 22%/năm, mức lãi suất được thay đổi theo quy định tại Hợp đồng tín dụng và Khế ước nhận nợ và dao động trong suốt quá trình

vay từ 13,3%/năm đến 22%/năm. Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn. Do ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ không thanh toán nợ đúng thời hạn nên ngoài nợ gốc ông A, bà Đ còn nợ X Bank số tiền lãi trong hạn là 95.398.941 đồng, lãi quá hạn là 841.238.872 đồng tính đến ngày 27/9/2023.

[7] Ngoài ra, ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ còn có trách nhiệm thanh toán khoản lãi phát sinh từ ngày 28/9/2023 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại hợp đồng.

[8] Xét Hợp đồng thế chấp xe ô tô số 1031085.A.11.HĐTC.HCM ngày 31/8/2011 đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Trung tâm đăng ký giao dịch, tài sản Thành phố Hồ Chí Minh. Do ông A và bà Đ vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên Ngân hàng yêu cầu xử lý tài sản thế chấp là ô tô nhãn hiệu MERCEDES-C230, màu trắng, số khung 52X68V000038, số máy 292130780556, biển số 51A-048.08 theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 024438 do Phòng Cảnh sát giao thông - Công an Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 26/8/2011 cho ông Nguyễn Vĩnh A là có cơ sở chấp nhận.

[9] *Về án phí*: Bị đơn phải chịu án phí theo qui định tại Nghị quyết 326/2016/NQ - UBTVQH ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 5; khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; khoản 1 Điều 227; Điều 228; khoản 1 Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 471; Điều 473, 474 Bộ luật Dân sự năm 2005;

Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng;

Căn cứ Điều 26 Luật Thi hành án dân sự;

Căn cứ Nghị quyết 326/2016/UBTVQH ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về án phí, lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Buộc ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ thanh toán ngay cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần X tổng số tiền tính đến ngày 27/9/2023 là 1.312.017.813 đồng (một tỷ ba trăm mười hai triệu không trăm mười bảy ngàn tám trăm mười ba đồng), trong đó: Nợ gốc: 375.380.000 đồng; nợ lãi trong hạn: 95.398.941 đồng; nợ lãi quá hạn: 841.238.872 đồng.

Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật, ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ không thanh toán hoặc thanh toán chưa đủ số nợ cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần X, Ngân hàng Thương mại Cổ phần X có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án có thẩm quyền xử lý tài sản thế chấp là xe ô tô nhãn hiệu MERCEDES-C230, màu trắng, số khung 52X68V000038, số máy 292130780556, biển số: 51A-048.08 theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 024438 do Phòng

Cảnh sát giao thông - Công an Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 26/8/2011 cho ông Nguyễn Vĩnh A.

Trường hợp sau khi xử lý tài sản đảm bảo mà không đủ thanh toán thì ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ có trách nhiệm tiếp tục thanh toán số tiền còn thiếu.

Ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ còn phải tiếp tục chịu lãi phát sinh từ ngày 28/9/2023 theo mức lãi suất đã thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng cho đến khi trả dứt nợ vay.

2. Về án phí: Ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ phải chịu 51.360.534 đồng (năm mươi một triệu ba trăm sáu mươi ngàn năm trăm ba mươi bốn đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn lại số tiền tạm ứng án phí là 8.751.822 đồng (tám triệu bảy trăm năm mươi một ngàn tám trăm hai mươi hai đồng) cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần X theo Biên lai tạm ứng án phí số 0000536 ngày 07/6/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự Quận 3.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo qui 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 qui định tại các Điều 6,7 và 9 Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

3. Về quyền kháng cáo:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần X được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Ông Nguyễn Vĩnh A, bà Nguyễn Thế Thanh Đ được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày được tổng đạt hợp lệ bản án.

Nơi nhận:

- TAND Tp.HCM;
- VKSND Q.3;
- Chi cục THA DS Quận 3;
- Các đương sự;
- Lưu VP, Hồ sơ.

**TM/HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Lê Thị Thủy