

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ BẠC LIÊU
TỈNH BẠC LIÊU**

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

Bản án số: 43/2023/DS-ST
Ngày 08 – 5 – 2023
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 BẠC LIÊU, TỈNH BẠC LIÊU**

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Lâm Thị Tuyết Anh.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Trần Phạm Hoàng Long
2. Bà Khuru Liên Dung

- Thư ký phiên tòa: Bà Hoàng Thị Nhung – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu tham gia phiên tòa: Bà Dương Thị Tiểu My – Kiểm sát viên.

Ngày 08 tháng 05 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 07/2023/TLST-DS ngày 04 tháng 01 năm 2023 về tranh chấp “*hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 49/2023/QĐXX-ST ngày 27 tháng 3 năm 2023 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần QQ; trụ sở chính: Số CV, phố B, phường Hàng Bài, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội; người đại diện theo pháp luật: Bà Bùi Thị Thanh H; chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị; người đại diện theo ủy quyền của bà H: Ông Nguyễn Đ, chức vụ: Phó phòng – Phòng Tổ tụng xử lý nợ - Trung tâm xử lý nợ - Khối pháp chế tuân thủ và xử lý nợ Ngân hàng Thương mại cổ phần QQ (Văn bản ủy quyền số 101/2023/UQ-CTHĐQT ngày 03/10/2023); ông Nguyễn Đ ủy quyền lại cho: Bà Phạm Thị Thanh T, chức vụ: Chuyên viên chính; địa chỉ: Số A, phường K, quận 4, thành phố Hồ Chí Minh (văn bản ủy quyền ngày 18/11/2023)

2. Bị đơn: Bà Võ Thu N, sinh năm 1985; hộ khẩu thường trú: Lô S, đường B, khóm C, phường 5, thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu; địa chỉ hiện nay: Số M, đường L, khóm D, phường 5, thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

(Các đương sự vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện và các lời khai trong quá trình tố tụng tại Tòa án đại diện theo ủy quyền Ngân hàng Thương mại cổ phần QQ (sau gọi tắt là Ngân hàng) trình bày:

Ngày 22/3/2018, bà Võ Thu N có ký kết Hợp đồng cho vay kiêm khế ước nhận nợ số 035/18/HĐCV – 9384 với Ngân hàng QQ, cụ thể: số tiền vay: 300,000,000 đồng, thời hạn vay: 60 tháng, mục đích sử dụng vốn vay: Thanh toán tiền mua xe ô tô tải Đô Thành IZ49 TMB, lãi suất vay cụ thể: Lãi suất kỳ đầu tiên: LSV kể từ ngày giải ngân lần đầu tiên cho đến ngày 22/3/2019 là 9%/năm, lãi suất kỳ tiếp theo: Lãi suất áp dụng đối với các khoản vay của Khách hàng cho thời gian tiếp theo được điều chỉnh định kỳ 03 tháng/lần theo công thức LSV bằng (=) Lãi suất cơ sở cộng (+) 4%/năm. Mức lãi suất cơ sở được NCB quy định theo từng thời kỳ. Lãi suất nợ quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn, được áp dụng với nợ gốc quá hạn (bao gồm cả nợ gốc quá hạn trong trường hợp phải trả nợ trước hạn). Lãi suất chậm trả lãi bằng 10%/năm tính trên số dư lãi chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả.

Để đảm bảo cho khoản vay nêu trên, bà Võ Thu N đã ký với Ngân hàng Hợp đồng thế chấp ô tô số 035/2018/HĐTC - 9384 ngày 22/3/2018, tài sản thế chấp là xe ô tô tải nhãn hiệu DOTHANH, số chỗ ngồi 03, biển kiểm soát 94C - 039.97, số khung 17APHD001630, số máy ZLQ432067053, số loại IZ49, Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh Bạc Liêu cấp giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 006981 ngày 19/3/2018 cho bà Võ Thu N.

Quá trình thực hiện hợp đồng, bà Võ Thu N đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ và phát sinh nợ quá hạn theo Hợp đồng tín dụng đã ký với Ngân hàng. Ngân hàng cũng nhiều lần đôn đốc, tạo điều kiện nhưng bà vẫn không thanh toán nợ cho Ngân hàng. Tính đến ngày 08/5/2023, bà N nợ Ngân hàng tổng số tiền là: 75.112.783 đồng, trong đó: Nợ gốc: 52.176.269 đồng, lãi trong hạn: 11.510.780 đồng, lãi quá hạn: 10.087.307 đồng, lãi chậm trả lãi: 1.338.427 đồng.

Nay ngân hàng yêu cầu bà Võ Thu N có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần QQ khoản nợ vay theo Hợp đồng cho vay kiêm khế ước nhận nợ số 035/18/HĐCV - 9384 và các khoản tiền lãi phát sinh từ ngày 09/5/2023 theo mức lãi suất do các bên thỏa thuận cho đến khi bà N thanh toán hết toàn bộ khoản nợ cho Ngân hàng.

Trường hợp bà Võ Thu N không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng thì Ngân hàng được quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền tiến hành kê biên, phát mãi tài sản thế chấp theo Hợp đồng thế chấp số 035/2018/HĐTC - 9384 ngày 22/3/2018 mà bà N đã ký kết với Ngân hàng.

Tòa án đã triệu tập hợp lệ nhiều lần đối với bà Võ Thu N nhưng bà N vắng mặt không có lý do nên Tòa án không ghi nhận ý kiến được.

Tại phiên tòa đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu phát biểu quan điểm:

- Về việc tuân theo pháp luật: Qua nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án, từ khi thụ lý đến phiên tòa hôm nay Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và những người tham gia tố tụng đã thực hiện đầy đủ các thủ tục theo đúng quy định của pháp luật về tố tụng dân sự nên Viện kiểm sát không có kiến nghị gì. Tòa án đã triệu tập hợp lệ đối với bà Võ Thu N nhưng bà N vắng mặt không có lý do nên căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015 xét xử vắng mặt bà N là đúng quy định.

- Về việc giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần QQ đối với bà Võ Thu N. Buộc bà Võ Thu N trả cho ngân hàng số tiền nợ vay tính đến ngày 08/5/2023 tổng số tiền là: 75.112.783 đồng, trong đó: Nợ gốc: 52.176.269 đồng, lãi trong hạn: 11.510.780 đồng, lãi quá hạn: 10.087.307 đồng, lãi chậm trả lãi: 1.338.427 đồng và buộc bà Võ Thu N thanh toán tiền lãi phát sinh từ ngày 09/5/2023 theo thỏa thuận trong hợp đồng đến khi thanh toán xong các khoản tiền.

Trường hợp bà Võ Thu N không thực hiện nghĩa vụ trả nợ hoặc không thanh toán nợ đầy đủ cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án có thẩm quyền bán đấu giá tài sản thế chấp để Ngân hàng thu hồi nợ theo hợp đồng thế chấp tài sản số 035/2018/HĐTC - 9384 ngày 22/3/2018 tài sản thế chấp là xe ô tô tải nhãn hiệu DOTHANH, số chỗ ngồi 03, biển kiểm soát 94C - 039.97, số khung 17APHD001630, số máy ZLQ432067053, số loại IZ49, Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh Bạc Liêu cấp giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 006981 ngày 19/3/2018 cho bà Võ Thu N.

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 và căn cứ vào quan điểm phát biểu của Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu. Hội đồng xét xử nhận định nội dung vụ kiện như sau:

[1] *Về thủ tục tố tụng*: Sau khi thụ lý vụ án Tòa án đã thực hiện đầy đủ các thủ tục tố tụng theo đúng quy định của pháp luật. Đối với bị đơn sau khi thụ lý vụ án Tòa án không tổng đạt được thông báo thụ lý vụ án; do bị đơn không còn cư trú tại địa chỉ mà nguyên đơn cung cấp nhưng trong đơn khởi kiện, người khởi kiện đã ghi đầy đủ và đúng địa chỉ nơi cư trú của người bị kiện. Tòa án tiến hành tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng thì xác định được bà Võ Thu N có cư trú tại số M, đường L, khóm D, phường 5, thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu nhưng hiện nay không rõ địa chỉ. Căn cứ vào điểm a khoản 2 Điều 6 Nghị quyết 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05/5/2017 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao thì trong trường hợp này bị đơn được coi là cố tình giấu địa chỉ và Tòa án tiếp tục giải quyết theo thủ tục chung mà không đình chỉ giải quyết vụ án. Do đó, Tòa án tiến hành niêm yết theo quy định pháp luật tại khoản 5 Điều 177, Điều 179, điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 để xét xử vắng mặt bị đơn.

[2] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án: Ngân hàng Thương mại cổ phần QQ khởi kiện tranh chấp hợp đồng vay với bị đơn bà Võ Thu N, nơi giao kết hợp đồng tại thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu, bị đơn cư trú trên địa bàn thành phố Bạc Liêu nên đây là tranh chấp dân sự thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu theo khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, điểm g khoản 1 Điều 40 của Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015.

[3] Về thời hiệu khởi kiện: Đây quan hệ về tranh chấp hợp đồng vay, tại biên bản làm việc ngày 21/3/2022 tại Ngân hàng, bà N thừa nhận khoản nợ vay nên căn cứ Điều 184 của Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015; điểm d khoản 1 Điều 688 của Bộ luật Dân sự năm 2015 yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn còn thời hiệu khởi kiện.

[4] Về nội dung vụ án:

Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn yêu cầu bà Võ Thu N phải trả cho Ngân hàng tổng số tiền vay gốc và lãi tính đến ngày 08/5/2023 tổng số tiền là: 75.112.783 đồng, trong đó: Nợ gốc: 52.176.269 đồng, lãi trong hạn: 11.510.780 đồng, lãi quá hạn: 10.087.307 đồng, lãi chậm trả lãi: 1.338.427 đồng và yêu cầu trả lãi phát sinh tính từ ngày 09/5/2023 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất cho vay tại hợp đồng.

Mặc dù bị đơn vắng mặt trong toàn bộ quá trình tố tụng nhưng căn cứ theo các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, hợp đồng cho vay kiêm khế ước nhận nợ số 035/18/HĐCV-9384 ngày 22/3/2018, biên bản làm việc ngày 21/3/2022, ngày 09/6/2021 giữa Ngân hàng và bà N... Hội đồng xét xử có đủ căn cứ xác định giao dịch, thỏa thuận giữa nguyên đơn và bị đơn có xảy ra trên thực tế. Theo đó, bị đơn đã ký kết hợp đồng cho vay kiêm khế ước nhận nợ số 035/18/HĐCV-9384 ngày 22/3/2018 và được Ngân hàng cho vay số tiền vốn gốc 300,000,000 đồng, thời hạn vay: 60 tháng, mục đích sử dụng vốn vay: Thanh toán tiền mua xe ô tô tải Đô Thành IZ49 TMB, lãi suất vay cụ thể: Lãi suất kỳ đầu tiên: LSV kể từ ngày giải ngân lần đầu tiên cho đến ngày 22/3/2019 là 9%/năm, lãi suất kỳ tiếp theo: Lãi suất áp dụng đối với các khoản vay của Khách hàng cho thời gian tiếp theo được điều chỉnh định kỳ 03 tháng/lần theo công thức LSV bằng (=) Lãi suất cơ sở cộng (+) 4%/năm. Mức lãi suất cơ sở được NCB quy định theo từng thời kỳ. Lãi suất nợ quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn, được áp dụng với nợ gốc quá hạn (bao gồm cả nợ gốc quá hạn trong trường hợp phải trả nợ trước hạn). Lãi suất chậm trả lãi bằng 10%/năm tính trên số dư lãi chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả.

Xét thấy trong quá trình vay vốn bà Võ Thu N không thanh toán tiền vay theo thỏa thuận trong hợp đồng như vậy bà Võ Thu N đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ cho Ngân hàng như thỏa thuận tại hợp đồng đã ký kết giữa các bên. Căn cứ khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 quy định: *“Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thỏa thuận về lãi suất, phí cấp tín*

dụng trong hoạt động Ngân hàng của tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật” và điểm c khoản 2 Điều 24 Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31/12/2001 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định nghĩa vụ của bên vay là: “*Trả nợ gốc và lãi vốn vay theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng*”, Hội đồng xét xử có đủ cơ sở chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần QQ đối với bà Võ Thu N về hợp đồng vay.

Để đảm bảo cho nghĩa vụ thanh toán, bà Võ Thu N đã ký với Ngân hàng hợp đồng thế chấp tài sản số 035/2018/HĐTC - 9384 ngày 22/3/2018, tài sản thế chấp là xe ô tô tải nhãn hiệu DOTHANH, số chỗ ngồi 03, biển kiểm soát 94C - 039.97, số khung 17APHD001630, số máy ZLQ432067053, số loại IZ49, Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh Bạc Liêu cấp giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 006981 ngày 19/3/2018 cho bà Võ Thu N. Quá trình Tòa án thụ lý giải quyết vụ án Tòa án đã triệu tập hợp lệ bị đơn đến ghi nhận ý kiến, bị đơn có trách nhiệm cung cấp thông tin và đưa tài sản thế chấp để Tòa án tiến hành việc xem xét thẩm định tại chỗ nhưng bị đơn không thực hiện, không trình bày ý kiến nên Tòa án không tiến hành xem xét thẩm định chỗ các tài sản trên được. Tuy nhiên, hợp đồng thế chấp tài sản giữa bà N và Ngân hàng đã được công chứng hợp lệ, tài sản thế chấp đã được đăng ký giao dịch bảo đảm theo quy định pháp luật và tại công văn số 69/CSGTĐB ngày 28/3/2023 của Phòng Cảnh sát giao thông đường bộ Công an tỉnh Bạc Liêu xác định chủ sở hữu phương tiện kể trên là bà Võ Thu N, hiện nay chưa thể hiện thay đổi thông tin chủ sở hữu. Do đó, có căn cứ chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng về phần hợp đồng thế chấp tài sản.

[5] Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được Tòa án chấp nhận nên Ngân hàng không phải nộp án phí. Ngân hàng đã dự nộp tạm ứng án phí 1.945.000 đồng tại biên lai thu số 0008300 ngày 03 tháng 01 năm 2023 tại Chi Cục Thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu được hoàn lại toàn bộ. Bà Võ Thu N phải trả nợ cho Ngân hàng số tiền 75.112.783 đồng nên phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch tương ứng như sau: $75.112.783 \text{ đồng} \times 5\% = 3.755.639 \text{ đồng}$.

Tư những nội dung trên chấp nhận toàn bộ đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu tại phiên tòa.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào:

- Khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; điểm g khoản 1 Điều 40; Điều 184; khoản 5 Điều 177, Điều 179; điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 1 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;
- Điều 466, 688 của Bộ luật dân sự 2015;
- Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

- Điểm a khoản 2 Điều 6 Nghị quyết 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05/5/2017 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao;

- Khoản 2 Điều 26 Nghị Quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần QQ đối với bà Võ Thu N.

Buộc bà Võ Thu N trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần QQ số tiền nợ vay tính đến ngày 08/5/2023 theo hợp đồng cho vay kiêm khế ước nhận nợ số 035/18/HĐCV-9384 ngày 22/3/2018 là: 75.112.783 đồng, trong đó: Nợ gốc: 52.176.269 đồng, lãi trong hạn: 11.510.780 đồng, lãi quá hạn: 10.087.307 đồng, lãi chậm trả lãi: 1.338.427 đồng.

Kể từ ngày 09/5/2023 cho đến khi thực hiện xong nghĩa vụ trả nợ, bà Võ Thu N còn phải trả nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần QQ số tiền lãi phát sinh trên số dư nợ gốc theo mức lãi suất nợ quá hạn quy định tại hợp đồng vay đã ký kết.

Trường hợp bà Võ Thu N không thực hiện nghĩa vụ trả nợ hoặc không thanh toán nợ đầy đủ cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án có thẩm quyền bán đấu giá tài sản thế chấp để thu hồi nợ theo hợp đồng thế chấp tài sản số 035/2018/HĐTC – 9384 ngày 22/3/2018 tài sản thế chấp là xe ô tô tải nhãn hiệu DOTHANH, số chỗ ngồi 03, biển kiểm soát 94C – 039.97, số khung 17APHD001630, số máy ZLQ432067053, số loại IZ49, Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh Bạc Liêu cấp giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 006981 ngày 19/3/2018 cho bà Võ Thu N.

2. Về án phí: Bà Võ Thu N phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch là 3.755.639 đồng.

Ngân hàng Thương mại cổ phần QQ không phải chịu án phí. Ngân hàng đã dự nộp tạm ứng án phí 1.945.000 đồng tại biên lai thu số 0008300 ngày 03 tháng 01 năm 2023 tại Chi Cục Thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu được hoàn lại toàn bộ.

3. 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.

Án xử sơ thẩm công khai, các đương sự có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc kể từ ngày bản án được tổng đạt hợp lệ theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND thành Tp. Bạc Liêu;
- CCTHADS Tp. Bạc Liêu;
- Đương sự;
- Lưu HS.

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

Lâm Thị Tuyết Anh