

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN CÁI NƯỚC
TỈNH CÀ MAU**

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

Bản án số: 72/2023/DS-ST
Ngày: 18 - 7 - 2023
V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CÁI NƯỚC, TỈNH CÀ MAU**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Tăng Thị Nhỏ

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Nguyễn Tấn Lộc

Ông Trần Hoàng Bé

- Thư ký phiên tòa: Ông Lương Văn Khải, Thư ký Tòa án nhân dân huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau.

Ngày 18 tháng 7 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 34/2023/TLST-DS ngày 15 tháng 02 năm 2023 về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”. Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử sơ thẩm số: 107/2023/QĐXXST-DS ngày 06 tháng 6 năm 2023 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V (VPBank).

Địa chỉ trụ sở: Số 89 Láng Hạ, phường Láng Hạ, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí Dũng - Chủ tịch HĐQT.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Đỗ Thành Trung - Phó GD Khối Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ, VPBank Hội sở. (Theo văn bản ủy quyền số 25/2020/UQ-HĐQT ngày 07/7/2020)

Người được ủy quyền: Anh Đỗ Khắc Minh - Chuyên viên xử lý nợ.

Địa chỉ: Số 137 Trần P, phường 7, thành phố B, tỉnh B ..

- Bị đơn: Ông Nguyễn Văn H, sinh năm 1987.

Địa chỉ: Ấp T, xã T, huyện C, tỉnh C ..

Tại phiên tòa, đại diện ủy quyền của nguyên đơn có mặt, bị đơn vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Theo đơn khởi kiện và các tài liệu chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án, và tại phiên tòa đại diện ủy quyền của nguyên đơn là anh Đỗ Khắc Minh trình bày:

Ngày 09/7/2018, Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh - Phòng giao dịch Văn Thánh (Sau đây gọi tắt là Ngân hàng VPBank) và ông Nguyễn Văn H đã ký Hợp đồng tín dụng số LN1806270763158/VTH/HĐTC và Giấy đề nghị kèm hợp đồng phát hành và sử

dụng thẻ tín dụng, dịch vụ ngân hàng điện tử ngày 09/7/2018, nội dung cụ thể như sau: Số tiền vay: 269.000.000 đồng, thời hạn vay là 83 tháng (Từ 12/6/2018 đến 12/7/2025; Lãi suất: Thả nổi; Mục đích vay: Mua xe. Số tiền vay: 30.000.000đ; Lãi suất: Thỏa thuận (Tính từ 09/7/2018); Mục đích vay: Tiêu dùng.

Để bảo đảm cho các khoản vay nêu trên, ông Nguyễn Văn H với Ngân hàng đã ký Hợp đồng thế chấp xe ô tô số: LN1806270763158/VTH/HĐTC ngày 12/7/2018 đã đăng ký thế chấp được Trung tâm đăng ký giao dịch bảo đảm tại Thành phố Hồ Chí Minh chứng nhận số:129373423 có hiệu lực ngày 12/7/2018. Với tài sản bảo đảm cho các khoản vay là: Xe ô tô hiệu Chevrolet, Biển số 69A-052.49, số khung 48DJJH951730, số máy 0228HN7X0357 do ông Nguyễn Văn H đứng tên sở hữu theo Giấy đăng ký xe do Phòng cảnh sát Giao thông Công an tỉnh Cà Mau cấp ngày 02/7/2018.

Thời hạn trả tiền vào ngày 19 hàng tháng, mỗi tháng trả 3.241.000đ tiền gốc, lãi sẽ điều chỉnh theo thời kỳ 03 tháng 01 lần (Đối với Hợp đồng LN1806270763158/VTH/HĐTC).

Trong quá trình thực hiện hợp đồng ông Nguyễn Văn H đã vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ thanh toán nợ được quy định trong hợp đồng tín dụng về việc trả nợ vay. Ngân hàng đã nhiều lần liên hệ làm việc nhưng ông H cố tình kéo dài thời gian, trốn tránh thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

Nay Ngân hàng VPBank yêu cầu Tòa án giải quyết: Buộc ông Nguyễn Văn H thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền tạm tính đến ngày 06/3/2023 là 420.466.438 đồng; Trong đó: Gốc là 251.791.853 đồng, nợ lãi là 168.674.585 đồng và các khoản lãi, chi phí phát sinh tính theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết đến khi hoàn thành nghĩa vụ trả nợ vay cho Ngân hàng.

Trường hợp ông H không thực hiện đúng nghĩa vụ thanh toán các khoản nợ và lãi phát sinh nêu trên thì Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án dân sự phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi toàn bộ nợ vay.

** Đối với bị đơn là ông Nguyễn Văn H đã được Tòa án triệu tập hợp lệ tham gia tố tụng nhiều lần nhưng vẫn vắng mặt không lý do và không cung cấp tài liệu, chứng cứ hay ý kiến đối với nội dung khởi kiện của Ngân hàng.*

Tại phiên tòa, đại diện Ngân hàng giữ nguyên yêu cầu khởi kiện, có bổ sung điều chỉnh về phần lãi suất tính đến ngày xét xử sơ thẩm, yêu cầu Hội đồng xét xử buộc ông Nguyễn Văn H có trách nhiệm trả cho Ngân hàng tổng số tiền nợ là 519.710.405 đồng; Trong đó: Vốn gốc 251.791.853 đồng, lãi trong hạn là 178.579.241 đồng, lãi quá hạn là 89.339.311 đồng.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa, trên cơ sở xem xét đầy đủ toàn diện các chứng cứ, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng: Ngân hàng VPBank khởi kiện ông Nguyễn Văn H yêu cầu trả tiền vốn vay và lãi còn nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký nên đây là “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” là tranh chấp về dân sự thuộc thẩm quyền giải quyết của

Tòa án. Bị đơn là ông Nguyễn Văn H có địa chỉ cư trú tại ấp Tân Phong, xã Tân Hưng, huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự.

Về sự vắng mặt của đương sự: Ông Nguyễn Văn H là bị đơn trong vụ án đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến Tòa án để tham gia phiên hòa giải, công khai chứng cứ và tham gia phiên tòa nhưng vẫn vắng mặt không có lý do, nên Tòa án đưa vụ án ra xét xử vắng mặt ông H là phù hợp với quy định của pháp luật tại điểm b, khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung: Qua yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng, Hội đồng xét xử thấy rằng: Căn cứ vào Hợp đồng tín dụng LN1806270763158/VTH/HĐTC và Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng, dịch vụ ngân hàng điện tử ngày 09/7/2018, xác định ông Nguyễn Văn H có vay của Ngân hàng VPBank: Số tiền vay: 269.000.000 đồng, thời hạn vay là 83 tháng (Từ 12/6/2018 đến 12/7/2025; Lãi suất: Thả nổi; Mục đích vay: Mua xe và số tiền vay: 30.000.000đ; Lãi suất: Thỏa thuận (Tính từ 09/7/2018); Mục đích vay: Tiêu dùng.

Thời hạn trả tiền vào ngày 19 hàng tháng, mỗi tháng trả 3.241.000đ tiền gốc, lãi sẽ điều chỉnh theo thời kỳ 03 tháng 01 lần (Đối với Hợp đồng LN1806270763158/VTH/HĐTC). Để bảo đảm cho các khoản vay nêu trên, ông Nguyễn Văn H với Ngân hàng đã ký Hợp đồng thế chấp xe ô tô số: LN1806270763158/VTH/HĐTC ngày 12/7/2018 đã đăng ký thế chấp được Trung tâm đăng ký giao dịch bảo đảm tại Thành phố Hồ Chí Minh chứng nhận số:129373423 có hiệu lực ngày 12/7/2018. Với tài sản bảo đảm cho các khoản vay là: Xe ô tô hiệu Chevrolet, Biển số 69A-052.49, số khung 48DJJH951730, số máy 0228HN7X0357 do ông Nguyễn Văn H đứng tên sở hữu theo Giấy đăng ký xe do Phòng cảnh sát Giao thông Công an tỉnh Cà Mau cấp ngày 02/7/2018.

Quá trình thực hiện hợp đồng ông H đã trả được cho Ngân hàng VPBank với tổng số tiền của Hợp đồng tín dụng đã ký là 83.168.316đ; Trong đó: Vốn đã trả 45.389.492đ, lãi đã trả 37.778.824đ; Thẻ tín dụng là 1.818.655đ. Tính đến ngày 20/12/2019 thì ông H không trả thêm bất kỳ khoản nào. Nay anh Đỗ Khắc Minh đại diện cho Ngân hàng OCB yêu cầu ông H phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng số tiền vốn gốc và lãi tính đến ngày 18/7/2023 (ngày xét xử sơ thẩm) tổng số tiền là 519.710.405 đồng; Trong đó: Vốn gốc 251.791.853 đồng, lãi trong hạn là 178.579.241 đồng, lãi quá hạn là 89.339.311 đồng. Đồng thời, buộc ông H phải thanh toán phần nợ lãi phát sinh đối với số nợ còn lại theo lãi suất thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng và Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng đã ký kết với Ngân hàng VPBank từ sau ngày 20/12/2019 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ. Theo quy định khoản 2 Điều 92 của Bộ luật tố tụng dân sự: “...*Một bên đương sự thừa nhận hoặc không phản đối những tình tiết...mà bên đương sự đưa ra thì bên đương sự đó không phải chứng minh...*”. Như vậy, từ khi Tòa án thụ lý đến khi xét xử đã tổng đạt hợp lệ các văn bản tổng tụng cho bị đơn nhưng bị đơn không tham gia và không gửi văn bản trình bày ý kiến, đưa ra chứng cứ đối với yêu cầu của nguyên đơn nên bị đơn phải chịu thiệt hại về sự vắng mặt của mình.

Xét thấy, hợp đồng tín dụng được thiết lập trên tinh thần tự nguyện, phù hợp với quy định của pháp luật nên các bên phải có trách nhiệm thực hiện. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, mặc dù khoản vay đã đến kỳ thanh toán nhưng ông H vẫn không thực hiện việc trả nợ và đóng lãi đúng theo thỏa thuận trong hợp đồng. Như vậy, nguyên đơn khởi kiện yêu cầu bị đơn thanh toán nợ là có cơ sở.

[3] Ngân hàng VPBank yêu cầu ông Nguyễn Văn H trả lãi phát sinh cho đến khi trả hết nợ gốc. Căn cứ vào Án lệ số 08/2016/AL được Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao thông qua ngày 17 tháng 10 năm 2016 và được công bố theo Quyết định số 698/QĐ-CA ngày 17 tháng 10 năm 2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao thì ông Nguyễn Văn H có trách nhiệm trả lãi phát sinh theo hợp đồng giữa các bên đã ký kết kể từ ngày 18 tháng 7 năm 2023 cho đến khi trả hết nợ gốc là phù hợp.

[4] Đối với yêu cầu của Ngân hàng VPBank về việc xử lý tài sản thế chấp là 01 xe ô tô hiệu Chevrolet, Biển số 69A-052.49, số khung 48DJJH951730, số máy 0228HN7X0357 do ông Nguyễn Văn H đứng tên sở hữu theo Giấy đăng ký xe do Phòng cảnh sát Giao thông Công an tỉnh Cà Mau cấp ngày 02/7/2018 đã đăng ký thế chấp được Trung tâm đăng ký giao dịch bảo đảm tại Thành phố Hồ Chí Minh chứng nhận số:129373423 có hiệu lực ngày 12/7/2018, Hội đồng xét xử thấy rằng: Hợp đồng thế chấp xe ô tô số: LN1806270763158/VTH/HĐTC ngày 12/7/2018 đã đăng ký thế chấp được Trung tâm đăng ký giao dịch bảo đảm tại Thành phố Hồ Chí Minh chứng nhận số:129373423 có hiệu lực ngày 12/7/2018 để bảo đảm cho các khoản vay tại Hợp đồng tín dụng LN1806270763158/VTH/HĐTC và Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng, dịch vụ ngân hàng điện tử ngày 09/7/2018 được thực hiện đúng theo quy định pháp luật. Do bị đơn khi thực hiện hợp đồng đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên Ngân hàng yêu cầu xử lý tài sản bảo đảm là có cơ sở nên được chấp nhận.

[5] Về án phí: Do toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được Tòa án chấp nhận nên ông Nguyễn Văn H phải chịu theo quy định tại Điều 26, Điều 27 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14, ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về án phí và lệ phí Tòa án.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng các Điều 26, 35, 92, Điều 147, điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 299, 463, 466 Bộ luật dân sự; khoản 2 Điều 91, khoản 2, 3 Điều 95, khoản 3 Điều 98 Luật Các tổ chức tín dụng; Điều 26 của Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V (VPBank) - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh: Buộc ông Nguyễn Văn H phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng VPBank tổng số tiền là 519.710.405đ (Năm trăm mười chín triệu, bảy trăm mười nghìn, bốn trăm lẻ năm đồng); Trong đó:

Vốn gốc 251.791.853 đồng, lãi trong hạn là 178.579.241 đồng, lãi quá hạn là 89.339.311 đồng.

2. Trường hợp ông Nguyễn Văn H không trả nợ hoặc trả nợ không đầy đủ số tiền còn nợ theo Hợp đồng tín dụng LN1806270763158/VTH/HĐTC và Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng, dịch vụ ngân hàng điện tử ngày 09/7/2018 thì Ngân hàng VPBank có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự xử lý xử lý tài sản thế chấp là 01 xe ô tô hiệu Chevrolet, Biển số 69A-052.49, số khung 48DJJH951730, số máy 0228HN7X0357 do ông Nguyễn Văn H đứng tên sở hữu theo Giấy đăng ký xe do Phòng cảnh sát Giao thông Công an tỉnh Cà Mau cấp ngày 02/7/2018 đã đăng ký thế chấp được Trung tâm đăng ký giao dịch bảo đảm tại Thành phố Hồ Chí Minh chứng nhận số:129373423 có hiệu lực ngày 12/7/2018.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông Nguyễn Văn H còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi và tiền lãi quá hạn của số nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng cho vay các bên có thỏa thuận về lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng vay theo quyết định của Tòa án cũng được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

3. *Án phí dân sự sơ thẩm:* Ông Nguyễn Văn H phải có nghĩa vụ nộp 24.788.416đ (Hai mươi bốn triệu, bảy trăm tám mươi tám nghìn, bốn trăm mười sáu đồng) án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch - Chưa nộp.

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh V (VPBank) - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, ngày 14/02/2023 có dự nộp tạm ứng án phí số tiền 10.371.000đ (Mười triệu ba trăm bảy mươi một nghìn đồng) theo Biên lai thu số 0008810 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau được nhận lại toàn bộ.

4. Nguyên đơn có mặt được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án; Bị đơn vắng mặt được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày niêm yết bản án hợp lệ.

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, 7a 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.

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ THẨM PHÁN- CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Nguyễn Tấn Lộc

Trần Hoàng Bé

Tăng Thị Nhớ

Nơi nhận:

- Tòa án nhân dân tỉnh Cà Mau;
- Viện kiểm sát nhân dân huyện Cái Nước;
- Cục Thi hành án dân sự huyện Cái Nước;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ;
- Lưu án văn;
- Lưu VT.

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

Tăng Thị Nhớ

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN- CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Đỗ Thanh Tú

Nguyễn Lê

Tăng Thị Nhớ

