| | |
|---|---|
| **TÒA ÁN NHÂN DÂN**<br>**THÀNH PHỐ PHÚ QUỐC**<br>TỈNH KIÊN GIANG | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**<br>**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** |

Bản án số: **29**/2023/DS-ST
Ngày 18/5/2023
*"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 PHÚ QUỐC, TỈNH KIÊN GIANG

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

- *Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông **Võ Kim Ngân**
- *Các Hội thẩm nhân dân:* Ông **Nguyễn Phước Lộc**
Ông **Dương Tấn Đấu**
- *Thư ký phiên tòa:* Ông **Phạm Ngọc Chí** - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Phú Quốc, tỉnh Kiên Giang.
- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Phú Quốc, tỉnh Kiên Giang tham gia phiên tòa:* Ông **Lê Minh Dũng** - Kiểm sát viên.

Trong ngày 18 tháng 5 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Phú Quốc, tỉnh Kiên Giang, xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 20/2023/TLST-DS , ngày 06 tháng 02 năm 2023, về *"Tranh chấp hợp đồng tín dụng*", theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 37/2023/QĐXXST-DS ngày 14 tháng 4 năm 2023, giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn*: **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam** (tên viết tắt là VIB). Địa chỉ: Tầng 1 và tầng 2, Toà nhà Sailing Tower – 111A Pasteur, phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh. Người đại diện theo pháp luật: Ông **Hàn Ngọc V** – Chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Bà **Trần Thị Thu H** – Chức vụ: Giám đốc Trung tâm quản lý nợ. Địa chỉ: Tầng 6, Toà nhà Paxsky, số 26 Ung Văn Khiêm, Phường 25, Quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người được bà **Trần Thị Thu H** ủy quyền lại theo văn bản uỷ quyền số 046550.23 ngày 06/4/2023, gồm:

1. Ông **Nguyễn Tiến Th -** Chức vụ: Cán bộ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam. Có mặt.

2. Ông **Ngô Thanh V** – Chức vụ: Cán bộ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam. Vắng mặt.

3. Ông **Danh Hoài H** – Chức vụ: Cán bộ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam. Vắng mặt.

4. Ông **Đoàn Đức Đ** – Chức vụ: Cán bộ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam. Vắng mặt.

Cùng địa chỉ: Tầng 6, Toà nhà Paxsky, số 26 Ung Văn Khiêm, Phường 25, Quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh.

**-** *Bị đơn:* Bà **Nguyễn Thị Cẩm Tr,** sinh năm 1973. Vắng mặt.

Địa chỉ: Tổ 7, khu phố 4, phường An Thới, thành phố Phú Quốc, Kiên Giang.

## NỘI DUNG VỤ ÁN

1. Tại đơn khởi kiện ngày 12/5/2022, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Tế Việt Nam (gọi tắt là Ngân hàng VIB) trình bày:

Ngân hàng VIB ký với bà Nguyễn Thị Cẩm Tr hợp đồng tín dụng số 0122.HĐTD.618.16.VIB ngày 26/12/2016 với nội dung:

Số tiền giải ngân: 1.120.000.000 đồng. Mục đích giải ngân: Thanh toán mua 01 xe ô tô nhãn hiệu FORD. Thời hạn vay: 96 tháng, từ ngày 27/12/2016 đến ngày 27/12/2024. Lãi suất tại thời điểm giải ngân là 8,99%/năm; lãi suất này là lãi suất ưu đãi và chỉ áp dụng trong 24 tháng đầu tiên kể từ ngày giải ngân khoản vay. Hết thời hạn ưu đãi nói trên, lãi suất sẽ được điều chỉnh lại 3 tháng một lần bằng lãi suất cơ sở theo quy định của VIB tại thời điểm điều chỉnh cộng (+) biên độ 3,99%/năm. Hoàn trả khoản vay gốc: Vào ngày 27 hàng tháng, mỗi tháng trả 11.667.000 đồng, tháng cuối cùng trả 11.635.000 đồng, kỳ trả gốc đầu tiên là ngày 27/01/2017. Hoàn trả lãi: vào ngày 27 hàng tháng. Trả phí: Theo quy định của VIB từng thời kỳ. Lãi quá hạn bằng 150% lãi trong hạn.

Ngân hàng VIB đã giải ngân cho bà Nguyễn Thị Cẩm Tr theo đơn đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số 0122.KUNN.618.16.VIB ngày 26/12/2016 với số tiền 1.120.000.000 đồng theo đúng yêu cầu của khách hàng và phù hợp với Hợp đồng tín dụng.

Ngân hàng VIB ký với bà Nguyễn Thị Cẩm Tr hợp đồng tín dụng số 2258684.21 ngày 16/11/2021 với nội dung:

Số tiền giải ngân: 81.000.000 đồng. Mục đích giải ngân: Mua sắm vật dụng gia đình. Thời hạn vay: 24 tháng, tính từ ngày tiếp theo ngày giải ngân đến ngày 17/11/2023. Lãi suất tại thời điểm giải ngân là 11,7%/năm; lãi suất sẽ được điều chỉnh lại 3 tháng một lần bằng lãi suất cơ sở theo quy định của VIB tại thời điểm điều chỉnh cộng (+) biên độ 3,3%/năm. Hoàn trả khoản vay gốc: Vào ngày 27 hàng tháng, mỗi tháng trả 3.375.000 đồng, tháng cuối trả phần còn lại; kỳ trả nợ đầu tiên là ngày 27/12/2021. Hoàn trả lãi: vào ngày 27 hàng tháng. Trả phí: Theo quy định của VIB từng thời kỳ. Lãi quá hạn bằng 150% lãi trong hạn.

Ngân hàng VIB đã giải ngân cho bà Nguyễn Thị Cẩm Tr theo đơn đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số KUNN 2258684(1).21 ngày 17/11/2021 với số tiền 81.000.000 đồng theo đúng yêu cầu của khách hàng và phù hợp với Hợp đồng tín dụng.

Quá trình thực hiện hợp đồng bà Nguyễn Thị Cẩm Tr đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi phát sinh. Tạm tính đến ngày 04/5/2022 bà Tr đã thanh toán cho VIB số tiền là 1.192.117.735 đồng, trong đó: nợ gốc là 751.541.328 đồng, lãi là 440.576.407 đồng.

Tạm tính đến ngày 04/5/2022 bà Tr còn nợ Ngân hàng VIB số tiền là 457.021.800 đồng, trong đó gồm:

Dư nợ theo hợp đồng tín dụng số 0122.HĐTD.618.16.VIB ngày 26/12/2016 là 390.069.471 đồng, nợ gốc là 384.979.000 đồng, nợ lãi là 987.236 đồng, nợ lãi quá hạn là 4.103.235 đồng.

Dư nợ theo hợp đồng tín dụng số 2258684.21 ngày 16/11/2021 là 66.952.329 đồng, nợ gốc là 64.479.672 đồng, nợ lãi là 264.212 đồng, nợ lãi quá hạn là 2.208.445 đồng.

Ngân hàng VIB yêu cầu Toà án giải quyết:

- Buộc bà Nguyễn Thị Cẩm Tr trả cho Ngân hàng VIB số tiền nợ theo hợp đồng tín dụng số 0122.HĐTD.618.16.VIB ngày 26/12/2016 là 390.069.471 đồng; trong đó: nợ gốc là 384.979.000 đồng, nợ lãi là 987.236 đồng, nợ lãi quá hạn là 4.103.235 đồng.

- Buộc bà Nguyễn Thị Cẩm Tr trả cho Ngân hàng VIB số tiền nợ theo hợp đồng tín dụng số 2258684.21 ngày 16/11/2021 là 66.952.329 đồng; trong đó: nợ gốc là 64.479.672 đồng, nợ lãi là 264.212 đồng, nợ lãi quá hạn là 2.208.445 đồng.

- Buộc bà Nguyễn Thị Cẩm Tr phải tiếp tục trả tiền lãi và lãi quá hạn theo 02 hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong toàn bộ nợ cho Ngân hàng VIB.

Tại phiên toà, người đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn là ông Nguyễn Tiến Th trình bày:

- Yêu cầu bà Nguyễn Thị Cẩm Tr trả cho Ngân hàng VIB số tiền nợ theo hợp đồng tín dụng số 0122.HĐTD.618.16.VIB ngày 26/12/2016 là 288.702.739 đồng; trong đó: nợ gốc là 224.474.939 đồng, nợ lãi trong hạn là 5.305.132 đồng, nợ lãi quá hạn là 58.922.667 đồng.

- Buộc bà Nguyễn Thị Cẩm Tr phải tiếp tục trả tiền lãi và lãi quá hạn theo hợp đồng tín dụng từ ngày 19/5/2023 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ nợ cho Ngân hàng VIB.

- Đối với tài sản bảo đảm nghĩa vụ thanh toán là xe ô tô hiệu FORD EVEREST, số khung MNCAXXMAWAGY96902, số máy P4AT2340535, biển số 68A-057.43 Ngân hàng VIB không yêu cầu Toà án xem xét, giải quyết.

- Đối với khoản nợ vay của bà Nguyễn Thị Cẩm Tr theo hợp đồng tín dụng số 2258684.21 ngày 16/11/2021 hiện nay bà Tr đã thanh toán xong nợ gốc, nợ lãi cho Ngân hàng VIB nên Ngân hàng rút lại yêu cầu khởi kiện này đối với bà Tr.

2. Bị đơn là Nguyễn Thị Cẩm Tr vắng mặt trong suốt quá trình Tòa án giải quyết vụ án, nên không ghi nhận được ý kiến của bà Tr.

3. Tại phiên toà, Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Phú Quốc phát biểu quan điểm như sau:

* Về tố tụng: Tòa án đã thụ lý vụ án đúng thẩm quyền, đúng tư cách các đương sự; trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên toà Thẩm phán, Thư ký và những người tham gia tố tụng đã tuân theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

* Về nội dung giải quyết vụ án:

- Đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam đối với bà Nguyễn Thị Cẩm Tr. Buộc bà Nguyễn Thị Cẩm Tr trả nợ cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam theo Hợp đồng tín dụng số: 0122.HĐTD.618.16.VIB ngày 26/12/2016, với tổng số tiền là 288.702.739 đồng, gồm: Nợ gốc 224.474.939 đồng; Nợ lãi trong hạn 5.305.132 đồng; Nợ lãi quá hạn 58.922.667 đồng. Từ ngày 19/5/2023 bà Nguyễn Thị Cẩm Tr còn phải tiếp tục trả lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng cho đến khi hoàn thành nghĩa vụ trả nợ vay cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam.

- Đề nghị đình chỉ xét xử yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam đối với bà Nguyễn Thị Cẩm Tr về việc yêu cầu trả nợ theo hợp đồng tín dụng số 2258684.21 ngày 16/11/2021.

## NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

*Căn cứ vào tài liệu, chứng cứ đã được xem xét tại phiên tòa, kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:*

[1]. Về tố tụng:

- Bà Nguyễn Thị Cẩm Tr vắng mặt trong suốt quá trình giải quyết vụ án; tại phiên toà hôm nay bà Tr vắng mặt lần thứ 2, không có lý do. Những người đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn gồm: ông Ngô Thanh V, ông Danh Hoài H, ông Đoàn Đức Đ vắng mặt; theo nội dung uỷ quyền của bà Trần Thị Thu H thì nếu một hoặc hai hoặc ba trong bốn người được uỷ quyền vắng mặt thì người còn lại vẫn được toàn quyền đại diện cho VIB thực hiện công việc được uỷ quyền mà không phụ thuộc vào sự vắng mặt của những người kia, ý kiến của người có mặt chính là ý kiến của người vắng mặt. Căn cứ Điều 227 và Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng những người có tên nêu trên.

- Tại phiên toà người đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn rút yêu cầu khởi kiện đối với khoản nợ vay của bà Nguyễn Thị Cẩm Tr theo hợp đồng tín dụng số 2258684.21 ngày 16/11/2021, do hiện nay bà Tr đã thanh toán xong nợ gốc, nợ lãi cho Ngân hàng VIB. Căn cứ khoản 2 Điều 244 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử đình chỉ xét xử yêu cầu khởi kiện này của nguyên đơn.

[2]. Về nội dung vụ án:

Theo Hợp đồng tín dụng số: 0122.HĐTD.618.16.VIB ngày 26/12/2016, thì Ngân hàng VIB cho bà Nguyễn Thị Cẩm Tr vay số tiền 1.120.000.000 đồng. Mục đích vay: Thanh toán mua 01 xe ô tô nhãn hiệu FORD. Thời hạn vay: 96 tháng, từ ngày 27/12/2016 đến ngày 27/12/2024. Lãi suất tại thời điểm giải ngân là 8,99%/năm; lãi suất này là lãi suất ưu đãi và chỉ áp dụng trong 24 tháng đầu tiên kể từ ngày giải ngân khoản vay. Hết thời hạn ưu đãi nói trên, lãi suất sẽ được điều chỉnh lại 3 tháng một lần bằng lãi suất cơ sở theo quy định của VIB tại thời điểm điều chỉnh cộng (+) biên độ 3,99%/năm. Hoàn trả khoản vay gốc: Vào ngày 27 hàng tháng, mỗi tháng trả 11.667.000 đồng, tháng cuối cùng trả 11.635.000 đồng, kỳ trả gốc đầu tiên là ngày 27/01/2017. Hoàn trả lãi: vào ngày

27 hàng tháng. Trả phí: Theo quy định của VIB từng thời kỳ. Lãi quá hạn bằng 150% lãi trong hạn. Ngày 27/12/2016, bà Nguyễn Thị Cẩm Tr ký đơn đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ với Ngân hành VIB, số tiền nhận nợ là 1.120.000.000 đồng. Trong quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng bà Nguyễn Thị Cẩm Tr đã trả cho Ngân hàng VIB số tiền cụ thể như sau: Trả vốn gốc là 895.525.061 đồng; Trả tiền lãi là 439.029.930 đồng. Tính đến ngày 18/5/2023 bà Nguyễn Thị Cẩm Tr còn nợ Ngân hàng VIB tổng số nợ của hợp đồng tín dụng nêu trên là 288.702.739 đồng, bao gồm: Nợ gốc 224.474.939 đồng, nợ lãi trong hạn 5.305.132 đồng, nợ lãi quá hạn 58.922.667 đồng. Xét thấy, việc ký kết các giao dịch nêu trên của bà Nguyễn Thị Cẩm Tr với Ngân hàng VIB là hoàn toàn tự nguyện và không trái quy định pháp luật. Do bà Tr vi phạm hợp đồng, không thanh toán nợ gốc và nợ lãi cho Ngân hàng VIB khi đến hạn, nên Ngân hàng khởi kiện yêu cầu trả nợ gốc và trả lãi là phù hợp với quy định tại các Điều 280, 463, 466; 468 của Bộ luật Dân sự 2015 và Điều 91, Điều 95 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010. Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng VIB đối với bà Nguyễn Thị Cẩm Tr.

Đối với tài sản bảo đảm nghĩa vụ thanh toán là xe ô tô hiệu FORD EVEREST, số khung MNCAXXMAWAGY96902, số máy P4AT2340535, biển số 68A-057.43; do Ngân hàng VIB không có yêu cầu gì đối với tài sản này nên Hội đồng xét xử không xem xét, giải quyết.

[3]. Về án phí:

- Bà Nguyễn Thị Cẩm Tr phải nộp án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch trên số tiền phải trả cho Ngân hàng VIB là 288.702.739 đồng, thành tiền án phí là 14.435.136 đồng.

- Ngân hàng VIB không phải nộp án phí, nên được trả lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 11.140.436 đồng.

*Vì các lẽ trên*

## QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ Điều 26, 35, 39, 147, 227, 228, khoản 2 Điều 244, 271, 273 Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015;

- Áp dụng Điều 280, 463, 466; 468 Bộ luật dân sự năm 2015;

- Áp dụng Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng;

- Áp dụng Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội.

**Tuyên xử:**

**1.** Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam đối với bà Nguyễn Thị Cẩm Tr.

Buộc bà Nguyễn Thị Cẩm Tr trả nợ cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam theo Hợp đồng tín dụng số: 0122.HĐTD.618.16.VIB ngày 26/12/2016, với tổng số tiền là 288.702.739 đồng (*Hai trăm tám mươi tám triệu, bảy trăm lẻ hai nghìn, bảy trăm ba mươi chín đồng*). Gồm: Nợ gốc 224.474.939 đồng (*Hai trăm hai mươi bốn triệu, bốn trăm bảy mươi bốn nghìn, chín trăm ba mươi chín đồng*); Nợ lãi trong hạn 5.305.132 đồng (*Năm triệu, ba trăm lẻ năm nghìn, một trăm ba mươi hai đồng*); Nợ lãi quá hạn 58.922.667 đồng (*Năm mươi tám triệu, chín trăm hai mươi hai nghìn, sáu trăm sáu mươi bảy đồng*).

Từ ngày 19/5/2023 bà Nguyễn Thị Cẩm Tr còn phải tiếp tục trả lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng số: 0122.HĐTD.618.16.VIB ngày 26/12/2016 cho đến khi hoàn thành nghĩa vụ trả nợ vay cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam.

**2.** Đình chỉ xét xử yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam đối với bà Nguyễn Thị Cẩm Tr về việc yêu cầu trả nợ theo hợp đồng tín dụng số 2258684.21 ngày 16/11/2021.

**3.** Về án phí dân sự sơ thẩm:

- Bà Nguyễn Thị Cẩm Tr phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch là 14.435.136 đồng (*Mười bốn triệu, bốn trăm ba mươi lăm nghìn, một trăm ba mươi sáu đồng*).

- Trả lại cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 11.140.436 đồng (*Mười một triệu, một trăm bốn mươi nghìn, bốn trăm ba mươi sáu đồng*) theo biên lai thu tiền số 0000894, ngày 11/01/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Phú Quốc.

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, quyền yêu cầu, tự nguyện 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.

Các đương sự có quyền kháng cáo bản án này trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án (người vắng mặt kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày niêm yết bản án công khai tại nơi cư trú), để yêu cầu Toà án nhân dân tỉnh Kiên Giang xét xử theo thủ tục phúc thẩm.

***Nơi nhận:***
- *Các đương sự;*
- *Viện kiểm sát nhân dân tp PQ;*
- *Chi cục Thi hành án DS tp PQ;*
- *TAND tỉnh Kiên Giang;*
- *Lưu hồ sơ vụ án;*

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM**
**Thẩm phán – Chủ toạ phiên toà**

**Võ Kim Ngân**