

Bản án số: 153/2023/DSST.
Ngày 21 tháng 4 năm 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 CỬ CHI – THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Phan Hùng Vương.

Các hội thẩm nhân dân:

1. Ông Nguyễn Văn Vân.
2. Ông Võ Văn Dương.

Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Ngọc Thanh Thi, Thư ký Tòa án nhân dân huyện Cử Chi, Thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Cử Chi, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Huyền – Kiểm sát viên.

Trong các ngày 14 và ngày 21 tháng 4 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Cử Chi, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm vụ án dân sự thụ lý số: 624/2020/TLST-DS ngày 04/12/2020 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 116/2023/QĐST-DS ngày 28 tháng 3 năm 2023, giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LPB)

Địa chỉ: Tầng 1,2,3,4,5,6 Tòa nhà Thaiholdings Tower, số 210 Trần Quang Khải, phường Trảng Tiền, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

Đại diện theo ủy quyền có ông Nguyễn Phương Nam, sinh năm: 1978. (có mặt)

Địa chỉ: số 226 Tỉnh Lộ 8, khu phố 2, thị trấn Cử Chi, huyện Cử Chi, Thành phố Hồ Chí Minh.

- *Bị đơn:*

1/ Bà Lê Thị Bình Minh, sinh năm: 1973; (có mặt)

2/ Ông Trịnh Lợi Thanh, sinh năm: 1967. (vắng mặt)

Cùng thường trú: tổ 10, khu phố 2, thị trấn Cử Chi, huyện Cử Chi, thành phố Hồ Chí Minh.

Cùng ngụ địa chỉ: kế nhà số 13B đường 362, ấp Tây, xã Tân An Hội, huyện Cử Chi, thành phố Hồ Chí Minh.

- *Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan:*

1/ Bà Lê Thị Tuyết, sinh năm: 1971;

Địa chỉ: số 31 đường Nguyễn Văn Khạ, khu phố 8, thị trấn Cử Chi, huyện Cử Chi, Thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo ủy quyền của bà Tuyết có ông Đỗ Xuân Quang, sinh năm: 1969;

Địa chỉ: số 31 đường Nguyễn Văn Khạ, khu phố 8, thị trấn Củ Chi, huyện Củ Chi, Thành phố Hồ Chí Minh. (có mặt)

2/ Ông Đỗ Xuân Quang, sinh năm: 1969; (có mặt)

Địa chỉ: số 31 đường Nguyễn Văn Khạ, khu phố 8, thị trấn Củ Chi, huyện Củ Chi, Thành phố Hồ Chí Minh.

3/ Chi cục Thi hành Dân sự huyện Củ Chi; (vắng mặt)

Địa chỉ: khu phố 7, thị trấn Củ Chi, huyện Củ Chi, thành phố Hồ Chí Minh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện và trong quá trình giải quyết vụ án, nguyên đơn, Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt trình bày:

Ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh đang có 02 khoản vay tại Ngân hàng bao gồm:

+ Khoản vay theo hợp đồng tín dụng số HĐTD5802018213 ký ngày 27/09/2018: Số tiền vay: 588.000.000 đồng (Bằng chữ: Năm trăm tám mươi tám triệu đồng); Thời hạn vay: 72 tháng; Mục đích vay: Vay mua xe ô tô; Tài sản đảm bảo: Xe ô tô con (Là chính tài sản thế chấp tại Ngân hàng) với thông tin sau: Biển kiểm soát: 51G- 820.06; Nhãn hiệu: Toyota; Màu sơn: Đỏ; Số loại: Innova; Số khung: 3EM1J3601056; Số máy: 1TRA503976; Phương thức trả tiền vay: Thanh toán gốc và lãi hàng tháng theo dư nợ thực tế; Dư nợ đến ngày 06/11/2020 là 400.182.000 đồng.

+ Khoản vay theo hợp đồng tín dụng số HĐTD580202060 ký ngày 29/04/2020, Số tiền vay: 90.000.000 đồng (Bằng chữ: Chín mươi triệu đồng), thời hạn vay: 12 tháng, Mục đích vay: Tiêu dùng (hạn mức thấu chi), tài sản đảm bảo: Xe ô tô con (Là chính tài sản thế chấp tại Ngân hàng) với thông tin sau: Xe ô tô con (Là chính tài sản thế chấp tại Ngân hàng) với thông tin sau: Biển kiểm soát: 51G- 820.06; Nhãn hiệu: Toyota; Màu sơn: Đỏ; Số loại: Innova; Số khung: 3EM1J3601056; Số máy: 1TRA503976, Phương thức trả tiền vay: Trả lãi hàng tháng, gốc trả cuối kỳ; Dư nợ đến ngày 06/11/2020 là: 96.129.918 đồng.

Hiện tại, Ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ của Hợp đồng tín dụng số HĐTD5802018213 ký ngày 27/09/2018 và hợp đồng tín dụng số HĐTD580202060 ký ngày 29/04/2020 tại Ngân hàng kể từ ngày 25/09/2020.

Ngân hàng đã nhiều lần làm việc và tạo điều kiện để Khách hàng thanh toán nợ. Tuy nhiên, Khách hàng vẫn không thực hiện đúng theo nội dung đã cam kết về các nghĩa vụ trả nợ tại Ngân hàng.

Nay, Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt kính đề nghị Quý Tòa xem xét và giải quyết các yêu cầu của Ngân hàng chúng tôi, cụ thể:

+ Buộc Ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ ngay cho LPB theo Hợp đồng tín dụng số HĐTD5802018213 ký ngày 27/09/2018 và hợp đồng tín dụng số HĐTD580202060 ký ngày 29/04/2020 với tổng số tiền tạm tính đến ngày 06/11/2020 là: 505.288.349 VND (Bằng chữ: Năm trăm lẻ năm triệu hai trăm tám mươi tám nghìn ba trăm bốn mươi chín đồng), chi tiết theo bảng sau:

ĐVT: VND

Hợp đồng tín dụng số	HĐTD5802018213	HĐTD580202060
----------------------	----------------	---------------

Nợ gốc	400.182.000	96.129.918
Lãi quá hạn	8.514.308	171.190
Lãi phạt gốc	229.442	-
Lãi phạt lãi	61.491	-
Tổng	408.987.241	96.301.108
TỔNG CỘNG	505.288.349	

+ Trong thời gian chưa thanh toán nợ, Ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh phải chịu lãi suất quá hạn đã thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng và các cam kết ký kết với Ngân hàng cho đến khi tất toán khoản vay.

+ Ngay sau khi Bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật, nếu Ông Trịnh Lợi Thanh và Lê Thị Bình Minh không trả nợ hoặc chỉ trả được một phần khoản nợ theo các Hợp đồng tín dụng, Hợp đồng thế chấp đã ký thì Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt được quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án có thẩm quyền xử lý các tài sản bảo đảm nêu trên để thu hồi nợ vay. Sau khi xử lý hết TSBĐ mà vẫn không trả hết nợ, Ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh có nghĩa vụ tiếp tục trả nợ cho Ngân hàng.

Trong quá trình giải quyết vụ án, đại diện theo ủy quyền nguyên đơn, ông Nguyễn Phương Nam trình bày: Ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh vay tiền của Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt theo hai hợp đồng gồm: Hợp đồng tín dụng số HĐTD5802018213 ký ngày 27/09/2018 và Hợp đồng tín dụng số HĐTD580202060 ký ngày 29/04/2020. Kể từ ngày 25/9/2020 đến nay, phía ông Thanh và bà Minh không thanh toán cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt thêm số tiền nào hết, nên nay Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt yêu cầu ông Thanh, bà Minh hoàn trả cho phía Ngân hàng tiền gốc và lãi phát sinh theo hai hợp đồng tín dụng trên.

Trong quá trình giải quyết vụ kiện, bị đơn ông Trịnh Lợi Thanh trình bày: Ông có vay Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt để mua xe, thế chấp cả vệt xe biển số 51G-820.06 và số tiền 90.000.000 đồng (chín mươi triệu đồng) vay tín chấp. Ông có thế chấp xe biển số 51G-820.06 để vay tiệm Cầm đồ 250.000.000 đồng (Hai trăm năm mươi triệu đồng). Ông đồng ý phát mãi tài sản chiếc xe biển số 51G-820.06 để trả gốc và lãi cho Ngân hàng, còn thiếu bao nhiêu ông xin nợ và trả sau.

Trong quá trình giải quyết vụ kiện, bị đơn bà Lê Thị Bình Minh trình bày:

Vào cuối năm 2018, chồng bà ông Trịnh Lợi Thanh và bà có vay Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt số tiền 589.000.000 đồng để mua xe ô tô Inova và tài sản thế chấp là giấy xe, xe. Hàng tháng đến 26 Tây, chồng bà phải trả tiền góp cho Ngân hàng khoảng 13 đến 14 triệu đồng. Đến tháng 4/2020, chồng bà tiếp tục vay thêm 90.000.000 đồng (chín mươi triệu đồng) từ thế chấp xe. Hàng tháng chồng bà vẫn đóng tiền trả nợ cho Ngân hàng đầy đủ. Đến tháng 7/2020 (23/7/2020), chồng bà bị bắt tạm giam về tội Lừa đảo chiếm đoạt tài sản cho đến nay. Bà đã cố gắng vay mượn để đóng tiền được tháng 7 và tháng 8, đến tháng 9/2020 trở đi thì không có khả năng trả nữa vì tiền đóng hàng tháng là do chồng bà đóng, lương bà chỉ có thể đóng tiền học cho các con và những khoản tiền góp mà bà đã mượn trước đó. Chồng bà bị bắt tạm giam nên không có khả năng đóng tiền cho Ngân hàng. Bà có đến Ngân hàng để trao đổi sự việc và có hẹn với Ngân hàng cho bà thời gian để

nhờ người quen mượn tiền trả cho Ngân hàng. Nhưng người quen của bà không vay mượn được tiền để cho bà mượn nên Ngân hàng đã mời bà lên một lần nữa. Tại Ngân hàng trước đó và sau này bà đều trình bày cho Ngân hàng biết hoàn cảnh của bà. Xe bà thế chấp vay Ngân hàng, chồng bà và bà đã cầm cố cho tiệm Cầm đồ 299 là 250.000.000 đồng (Hai trăm năm mươi triệu đồng) để chồng bà làm ăn. Giấy tờ xe của bà chỉ là bản pho to công chứng nhưng do quen biết chồng của bà và trước đó chồng bà đã cầm xe một lần và chuộc về. Anh Quang chủ tiệm Cầm đồ đồng ý cho chồng bà và bà cầm xe ô tô với giá là 250.000.000 đồng (Hai trăm năm mươi triệu đồng) như đã nêu. Hiện tại chồng bà đang bị tạm giam chưa được gặp mặt nên bà không biết lấy tiền đâu để trả cho Ngân hàng. Do bà và chồng bà không có tài sản, bà hiện giờ phải ở tạm nhà người quen nên mong Tòa thứ nhất cho Ngân hàng dùng tài sản thế chấp của bà để trả nợ, thứ hai cho thời gian đến khi ra tòa gặp chồng để hỏi xử lý nợ cho Ngân hàng.

Trong quá trình giải quyết vụ kiện, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan, bà Lê Thị Tuyết trình bày: Ngày 11/02/2020, chị Lê Thị Bình Minh ấp Xóm Chùa, xã Tân An Hội, huyện Củ Chi có cầm cố chiếc xe Toyota, hiệu Innova biển số 51G-820.06, với số tiền là 250.000.000 đồng. Do gia đình anh chị Bình Minh ở cùng địa phương nên hộ kinh doanh Lê Thị Tuyết có giải quyết số tiền nói trên. Sau thời gian khá lâu chị Bình Minh không đến để giải quyết vấn đề tiền lãi hoặc trả vốn để lấy xe. Đồng thời hộ kinh doanh Lê Thị Tuyết có điện thoại cho chị Bình Minh nhiều lần nhưng chị không đến giải quyết mà hẹn bán xe trả luôn một lần, đến nay hộ kinh doanh nhận giấy của Thi hành án Củ Chi mới biết chiếc xe biển số 51G-820.06 đang tranh chấp với những người khác, liên quan đến chiếc xe nói trên hộ kinh doanh Lê Thị Tuyết có yêu cầu sau:

Bà Bình Minh trả tiền gốc 250.000.000 đồng và tiền lãi 16 tháng là 105.000.000 đồng là vì chúng tôi kinh doanh cũng phải vay tiền để kinh doanh, lãi suất cũng phải đóng đủ cho Ngân hàng, sau cùng hộ kinh doanh chúng tôi yêu cầu, Tòa án nhân dân huyện Củ Chi cho chúng tôi thu hồi vốn, lãi để có tiền trả nợ cho Ngân hàng và các khoản thuế theo quy định của pháp luật.

Trong quá trình giải quyết vụ kiện, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan, ông Đỗ Xuân Quang trình bày: Ông Thanh và bà Minh cũng đã cầm cố chiếc xe Toyota, hiệu Innova biển số 51G-820.06, màu đỏ cho vợ chồng ông để vay số tiền là 250.000.000 đồng, lãi suất là 2,5%/tháng. Tính đến thời điểm này, tiền lãi lên đến 212.500.000 đồng, tổng cộng gốc và lãi là 467.500.000 đồng. Vợ chồng ông yêu cầu ông Thanh và bà Minh hoàn trả lại số tiền trên cho vợ chồng ông 01 lần ngay sau khi bản án phát sinh hiệu lực pháp luật.

Trong quá trình giải quyết vụ kiện, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan Chi cục Thi hành Dân sự huyện Củ Chi trình bày:

Chi cục Thi hành Dân sự huyện Củ Chi có nhận được thông báo số: 901/TB-TA ngày 20/3/2023 của Tòa án nhân dân huyện Củ Chi về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải trong hồ sơ vụ án dân sự thụ lý số: 624/2020/TLST-DS, ngày 04/12/2020 giữa nguyên đơn là Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt và bị đơn là ông Trịnh Lợi Thanh. Qua kiểm tra hồ sơ thi hành án, Chi cục Thi hành Dân sự huyện Củ Chi cung cấp thông tin về quá trình tổ chức thi hành án đối với ông Trịnh Lợi Thanh, cụ thể như sau:

Chi cục Thi hành án dân sự huyện Củ Chi đang tổ chức thi hành Bản án số 491/2019/DSST ngày 29/11/2019 của Tòa án nhân dân huyện Củ Chi, thành phố Hồ Chí

Minh bằng Quyết định thi hành án số 1048/QĐ-CCTHADS ngày 14/01/2020 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Củ Chi. Các khoản phải thi hành án (trích): “*Buộc ông Trịnh Lợi Thanh trả lại cho ông Nguyễn Thanh Hùng số tiền 442.000.000đ (Bốn trăm bốn mươi hai triệu đồng). Trường hợp bên có nghĩa vụ chậm trả tiền thì bên đó phải trả lãi đối với số tiền chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả. Lãi suất phát sinh do chậm trả tiền được xác định theo thỏa thuận của các bên nhưng không được vượt quá mức lãi suất được quy định tại khoản 1 Điều 468 của Bộ luật dân sự 2015; nếu không có thỏa thuận thì thực hiện theo quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật này*”.

Quá trình tổ chức thi hành án, ông Nguyễn Thanh Hùng là người được thi hành án có Đơn đề nghị ngăn chặn việc chuyển nhượng đối với tài sản của ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh là chiếc xe ô tô biển số 51G-820.06, nhãn hiệu TOYOTA, màu đỏ, số khung: RL4GW3EM1J3601056, số máy: 1TRA503976.

Ngày 16/01/2020, Chấp hành viên đã ban hành Quyết định số 32/QĐ-CCTHADS về việc tạm dừng việc đăng ký, chuyển quyền sở hữu, sử dụng, thay đổi hiện trạng tài sản của ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh là chiếc xe ô tô biển số 51G-820.06, nhãn hiệu TOYOTA, màu đỏ, số khung: RL4GW3EM1J3601056, số máy: 1TRA503976 để bảo đảm thi hành án.

Ngày 04/8/2020, Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt – Chi nhánh Củ Chi có Văn bản cung cấp thông tin về khoản vay của ông Trịnh Lợi Thanh tại Ngân hàng, tài sản bảo đảm là: Xe ô tô nhãn hiệu TOYOTA, biển số: 51G-820.66, số khung: 3EM1J3601056, số máy: 1TRA503976.

Tại biên bản giải quyết thi hành án ngày 04/11/2020 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Củ Chi, ông Đỗ Xuân Quang (sinh năm 1969, địa chỉ: Tổ 2, khu phố 8, thị trấn Củ Chi, huyện Củ Chi, Tp. Hồ Chí Minh) trình bày hiện ông Quang đang là người bảo quản, giữ chiếc xe ô tô biển số 51G-820.06 của ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh do ông Thanh và bà Minh có vay tiền của ông và giao xe cho ông giữ.

Chi cục Thi hành án dân sự huyện Củ Chi thông báo cho Tòa án nhân dân huyện Củ Chi về quá trình tổ chức thi hành án đối với ông Trịnh Lợi Thanh và xin được vắng mặt phiên tòa.

Tại phiên tòa:

Ông Nam trình bày: Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt yêu cầu ông Trịnh Lợi Thanh và Lê Thị Bình Minh đang có 02 khoản vay tại Ngân hàng bao gồm: gồm: Hợp đồng tín dụng số HĐTD5802018213 ký ngày 27/09/2018 và Hợp đồng tín dụng số HĐTD580202060 ký ngày 29/04/2020 đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng. Nay Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt yêu cầu cụ thể như sau:

+ Yêu cầu ông Thanh và bà Minh hoàn trả cho phía Ngân hàng số tiền vay theo hợp đồng tín dụng số HĐTD5802018213 ký ngày 27/09/2018, tạm tính đến ngày 14/4/2023 tổng cộng 571.917.313 đồng (Năm trăm bảy mươi một triệu chín trăm mười bảy nghìn ba trăm mười ba đồng), trong đó nợ gốc: 400.181.883 đồng, nợ lãi: 171.735.430 đồng; Trả 01 lần ngay sau khi bản án phát sinh hiệu lực pháp luật.

+ Yêu cầu ông Thanh và bà Minh hoàn trả cho phía Ngân hàng số tiền lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng số HĐTD5802018213 ký ngày 27/09/2018, kể từ ngày 15/4/2023 cho đến khi ông Thanh, bà Minh cho đến khi thanh toán hết số tiền nợ.

+ Yêu cầu ông Thanh và bà Minh hoàn trả cho phía Ngân hàng số tiền vay theo hợp đồng tín dụng số HĐTD580202060 ký ngày 29/04/2020 tính đến ngày 14/4/2023 là

101.503.779 đồng (Một trăm lẻ một triệu năm trăm lẻ ba nghìn bảy trăm bảy mươi chín đồng). Trả 01 lần ngay sau khi bản án phát sinh hiệu lực pháp luật.

+ Trường hợp, Ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ thì Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án Dân sự có thẩm quyền xử lý tài sản đảm bảo là 01 xe ô tô con hiệu Toyota, loại Inova, màu đỏ, biển kiểm soát: 51G- 820.06 theo chứng nhận đăng ký xe ô tô số 400662 do phòng Cảnh sát giao thông Công an thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 26/9/2018 cho bà Lê Thị Bình Minh để thu hồi nợ.

Bà Minh trình bày: Hoàn cảnh gia đình tôi khó khăn, tôi và ông Thanh không có khả năng trả nợ nên tôi đồng ý phát mãi tài sản thế chấp là chiếc xe Toyota, loại Inova, màu đỏ, biển kiểm soát: 51G- 820.06 do tôi đứng tên để trả nợ cho phía Ngân hàng và trả nợ cho ông Quang.

Ông Quang trình bày:

Do hoàn cảnh kinh tế gia đình ông Thanh, bà Minh khó khăn nên tôi chỉ yêu cầu ông Thanh, bà Minh trả lại cho tôi số tiền gốc đã vay là 250.000.000 đồng (Hai trăm năm mươi triệu đồng), không yêu cầu tiền lãi. Trả 01 lần ngay sau khi bản án phát sinh hiệu lực pháp luật. Chiếc xe ô tô hiệu Toyota, loại Inova, màu đỏ, biển kiểm soát: 51G- 820.06, hiện vợ chồng tôi đang giữ, tôi đồng ý xử lý phát mãi xe này để trả nợ cho phía ngân hàng và trả nợ cho tôi. Tôi mong Tòa án và phía Ngân hàng xem xét bảo đảm quyền lợi của gia đình tôi vì tiền của tôi cũng là tiền vay Ngân hàng để làm ăn kinh doanh.

Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Củ Chi:

- Về tố tụng: Thẩm phán, Hội đồng xét xử, đương sự đã chấp hành đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự, tuy nhiên Thẩm phán còn vi phạm thời hạn chuẩn bị xét xử, kiến nghị Thẩm phán xem xét khắc phục.

- Về nội dung: Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án và nội dung yêu cầu của nguyên đơn. Đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39; Điều 227; Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Điều 466 của Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 chấp nhận toàn bộ nội dung yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt. Đình chỉ một phần yêu cầu của người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan có yêu cầu độc lập về việc yêu cầu ông Thanh và bà Minh hoàn trả cho ông Quang, bà Tuyết số tiền lãi vay phát sinh trên số tiền gốc 250.000.000 đồng; Chấp nhận một phần yêu cầu của người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan có yêu cầu độc lập.

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 tố tụng:

Căn cứ vào yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt yêu cầu ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh thanh toán số tiền nợ theo hai hợp đồng tín dụng mà ông Thanh đã ký với Ngân hàng; Bị đơn ông Trịnh Lợi Thanh đang cư trú tại huyện Củ Chi, Thành phố Hồ Chí Minh nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Củ Chi, Thành phố Hồ Chí Minh theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Ông Thanh đã có văn bản trình bày ý kiến và có đơn xin xét xử vắng mặt. Do vậy, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt ông Thanh và căn cứ theo các tài liệu, chứng cứ mà phía nguyên đơn, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan cung cấp; chứng cứ mà Tòa thu thập được để giải quyết vụ kiện theo quy định tại khoản 4 Điều 91; các điều 227, 228, 264, 266, 267 của Bộ luật Tố tụng dân sự là có cơ sở.

[2] Về nội dung:

Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt yêu cầu ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh hoàn trả cho phía Ngân hàng số tiền mà ông Thanh, bà Minh đã vay theo hợp đồng tín dụng số HĐTD5802018213 ký ngày 27/09/2018, tạm tính đến ngày 14/4/2023 tổng cộng 571.917.313 đồng (Năm trăm bảy mươi một triệu chín trăm mười bảy nghìn ba trăm mười ba đồng), trong đó nợ gốc: 400.181.883 đồng, nợ lãi: 171.735.430 đồng; Trả 01 lần ngay sau khi bản án phát sinh hiệu lực pháp luật. Yêu cầu ông Thanh và bà Minh hoàn trả cho phía Ngân hàng số tiền vay theo hợp đồng tín dụng số HĐTD580202060 ký ngày 29/04/2020 tính đến ngày 14/4/2023 là 101.503.779 đồng (Một trăm lẻ một triệu năm trăm lẻ ba nghìn bảy trăm bảy mươi chín đồng). Trả 01 lần ngay sau khi bản án phát sinh hiệu lực pháp luật; Yêu cầu ông Thanh và bà Minh hoàn trả cho phía Ngân hàng số tiền lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng số HĐTD5802018213 ký ngày 27/09/2018, kể từ ngày 15/4/2023 cho đến khi ông Thanh, bà Minh cho đến khi thanh toán hết số tiền nợ.

Sau khi xem xét tất cả các chứng cứ có trong hồ sơ và diễn biến nội dung vụ án tại phiên Tòa, Hội đồng xét xử nhận thấy như sau: Ông Thanh và bà Minh đã ký với Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LPB) hai hợp đồng tín dụng gồm: Hợp đồng tín dụng số HĐTD5802018213, ngày 27/09/2018 và Hợp đồng tín dụng số: HĐTD580202060, ngày 29/04/2020 để mua xe và tiêu dùng cá nhân; Đến tháng 9/2020 thì ông Thanh, bà Minh không thanh toán nữa; Để đảm bảo cho hai khoản vay trên, ông Thanh và bà Minh đã thế chấp cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt 01 xe ô tô con hiệu Toyota; Màu sơn: Đỏ; Loại: Innova; Số khung: 3EM1J3601056; Số máy: 1TRA503976; Biển kiểm soát: 51G-820.06, theo chứng nhận đăng ký xe ô tô số 400662 do phòng Cảnh sát giao thông Công an thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 26/9/2018 do bà Lê Thị Bình Minh đứng tên; Việc vay tiền là tự nguyện; Tính đến thời điểm ngày 14/4/2023, số tiền gốc ông Thanh, bà Minh còn nợ đối với hai hợp đồng tín dụng trên tổng cộng là 400.181.883 đồng + 101.503.779 đồng = 501.685.662 đồng. Do đó, Hội đồng xét xử xét thấy cần buộc ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt số tiền vay theo hợp đồng tín dụng số HĐTD5802018213 ký ngày 27/09/2018, tạm tính đến ngày 14/4/2023 tổng cộng 571.917.313 đồng (Năm trăm bảy mươi một triệu chín trăm mười bảy nghìn ba trăm mười ba đồng), trong đó nợ gốc: 400.181.883 đồng, nợ lãi: 171.735.430 đồng; Buộc ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt số tiền vay theo hợp đồng tín dụng số HĐTD580202060 ký ngày 29/04/2020 tính đến ngày 14/4/2023 là 101.503.779 đồng (Một trăm lẻ một triệu năm trăm lẻ ba nghìn bảy trăm bảy mươi chín đồng) là có cơ sở chấp nhận.

Ngoài ra, ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh còn phải trả cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt số tiền lãi theo hợp đồng tín dụng số HĐTD5802018213, ngày 27/09/2018 kể từ ngày 15/4/2023 cho đến khi trả hết số nợ là đúng theo quy định của pháp luật.

Ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh đã chiếm hữu, sử dụng vốn vay của Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt trong thời gian dài, do đó Hội đồng xét xử xét thấy cần buộc ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt số tiền theo hai hợp đồng tín dụng trên 01 lần, ngay sau khi bản án phát sinh hiệu lực pháp luật là phù hợp.

Ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh phải chịu trách nhiệm đối với khoản vay của ông tại Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt bằng tài sản thế chấp của ông, bà theo hợp đồng thế chấp số: 123/2018/HĐTC/CNCUCHI ngày 27/9/2018 được ký kết giữa Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt và ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh; Ông Thanh và bà Minh đều đồng ý phát mãi chiếc xe ô tô hiệu Toyota; Màu sơn: Đỏ; Loại: Innova; Số khung: 3EM1J3601056; Số máy: 1TRA503976; Biển kiểm soát: 51G- 820.06 để trả nợ cho phía Ngân hàng. Do đó, Hội đồng xét xử xét thấy trường hợp, ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ số tiền nợ theo hai hợp đồng tín dụng trên thì Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án Dân sự có thẩm quyền xử lý tài sản đảm bảo là 01 xe ô tô con hiệu Toyota, loại Inova, màu đỏ, biển kiểm soát: 51G- 820.06, chứng nhận đăng ký xe ô tô số 400662 do phòng Cảnh sát giao thông Công an thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 26/9/2018 cho bà Lê Thị Bình Minh để thu hồi nợ là phù hợp.

Xét đơn yêu cầu độc lập của người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan là bà Lê Thị Tuyết và ông Đỗ Xuân Quang, Hội đồng xét xử nhận thấy như sau: Ông Thanh, bà Minh có cầm cố cho bà Tuyết, ông Quang chiếc xe ô tô hiệu Toyota; Màu sơn: Đỏ; Loại: Innova; Số khung: 3EM1J3601056; Số máy: 1TRA503976; Biển kiểm soát: 51G- 820.06 để vay số tiền là 250.000.000 đồng, lãi suất là 2,5%/tháng. Tính đến thời điểm này, tiền lãi lên đến 212.500.000 đồng, tổng cộng gốc và lãi là 467.500.000 đồng. Do hoàn cảnh gia đình ông Thanh, bà Minh khó khăn nên bà Tuyết, ông Quang chỉ yêu cầu ông Thanh, bà Minh trả lại số tiền gốc là 250.000.000 đồng (Hai trăm năm mươi triệu đồng), không yêu cầu tiền lãi; Ông Thanh, bà Minh cũng đã thừa nhận việc vay tiền này. Do đó, Hội đồng xét xử xét thấy cần buộc ông Thanh, bà Minh hoàn trả cho bà Tuyết, ông Quang số tiền 250.000.000 đồng (Hai trăm năm mươi triệu đồng); Trả 01 lần ngay sau khi bản án phát sinh hiệu lực pháp luật là phù hợp. Đình chỉ yêu cầu của người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan, ông Quang, bà Tuyết về việc yêu cầu ông Thanh, bà Minh trả cho ông, bà số tiền lãi phát sinh trên số tiền gốc là 250.000.000 đồng (Hai trăm năm mươi triệu đồng) từ ngày 11/02/2020 cho đến nay.

Chiếc xe ô tô hiệu Toyota; biển kiểm soát: 51G- 820.06 của bà Lê Thị Bình Minh hiện ông Quang và bà Tuyết đang giữ; Ông Quang, bà Tuyết biết chiếc xe này đang được thế chấp tại Ngân hàng để bảo đảm cho việc vay tiền của ông Thanh, bà Minh nhưng vẫn cầm cố. Do đó, Hội đồng xét xử xét thấy cần buộc ông Quang, bà Tuyết giao lại chiếc xe ô tô hiệu Toyota; Màu sơn: Đỏ; Loại: Innova; Số khung: 3EM1J3601056; Số máy: 1TRA503976; Biển kiểm soát: 51G- 820.06, cho ông Thanh và bà Minh trong trường hợp: ông Thanh và bà Minh không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ số tiền nợ theo hai

hợp đồng tín dụng trên và Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt yêu cầu cơ quan Thi hành án Dân sự có thẩm quyền xử lý tài sản đảm bảo để thu hồi nợ.

Hội đồng xét xử nhận thấy quan điểm của Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Củ Chi là có cơ sở nên chấp nhận. Do hồ sơ nhiều, thiếu Thư ký và tình hình dịch bệnh diễn biến phức tạp nên vi phạm thời hạn chuẩn bị xét xử, Tòa án nghiêm chỉnh tiếp thu và sẽ khắc phục trong thời gian tới.

Yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm; Yêu cầu độc lập của người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan đối với bị đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39; khoản 4 Điều 91; Các điều 227, 228, 264, 266, 267 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ vào các Điều: 274, 275, 278, 280, 357, 463, 466, 468 của Bộ luật dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 91 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ vào Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử: Chấp nhận toàn bộ nội dung yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LPB); Chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan có yêu cầu độc lập.

1. Buộc ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt số tiền vay theo hợp đồng tín dụng số HĐTD5802018213, ngày 27/09/2018, tạm tính đến ngày 14/4/2023 tổng cộng là: 571.917.313 đồng (Năm trăm bảy mươi một triệu chín trăm mười bảy nghìn ba trăm mười ba đồng), trong đó nợ gốc: 400.181.883 đồng, nợ lãi: 171.735.430 đồng; Thanh toán một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật.

2. Buộc ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt số tiền lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng số HĐTD5802018213, ngày 27/09/2018, kể từ ngày 15/4/2023 cho đến khi ông Thanh, bà Minh thanh toán hết số tiền nợ.

3. Buộc ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt số tiền vay theo hợp đồng tín dụng số HĐTD580202060 ký ngày 29/04/2020 tính đến ngày 14/4/2023 là 101.503.779 đồng (Một trăm lẻ một triệu năm trăm lẻ ba nghìn bảy trăm bảy mươi chín đồng); Thanh toán một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật, Ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ thì Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LPB) có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án Dân sự có thẩm quyền xử lý tài sản đảm bảo là xe ô tô con hiệu Toyota, loại Inova, màu đỏ, biển kiểm soát: 51G- 820.06, chứng nhận đăng ký xe ô tô số 400662, ngày 26/9/2018 do phòng Cảnh sát giao thông Công an thành phố Hồ Chí Minh cấp cho bà Lê Thị Bình Minh để thu hồi nợ.

4. Buộc ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh hoàn trả cho bà Lê Thị Tuyết và ông Đỗ Xuân Quang số tiền 250.000.000 đồng (Hai trăm năm mươi triệu đồng); Trả 01 lần ngay sau khi bản án phát sinh hiệu lực pháp luật.

5. Đình chỉ yêu cầu của bà Lê Thị Tuyết và ông Đỗ Xuân Quang về việc yêu cầu ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh hoàn trả số tiền lãi phát sinh trên số tiền gốc là 250.000.000 đồng (Hai trăm năm mươi triệu đồng) từ ngày 11/02/2020 cho đến ngày 14/4/2023.

6. Buộc bà Lê Thị Tuyết và ông Đỗ Xuân Quang hoàn trả lại cho cho bà Lê Thị Bình Minh và ông Trịnh Lợi Thanh chiếc xe ô tô hiệu Toyota; Màu sơn: Đỏ; Loại: Innova; Số khung: 3EM1J3601056; Số máy: 1TRA503976; Biển kiểm soát: 51G- 820.06, giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 400662, ngày 26/9/2018 do phòng Cảnh sát giao thông Công an thành phố Hồ Chí Minh cấp cho bà Lê Thị Bình Minh trong trường hợp: ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ số tiền nợ theo hai hợp đồng tín dụng trên và Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt yêu cầu cơ quan Thi hành án Dân sự có thẩm quyền xử lý tài sản đảm bảo để thu hồi nợ.

7. Án phí dân sự sơ thẩm: Ông Trịnh Lợi Thanh và bà Lê Thị Bình Minh phải chịu 43.436.844đ (Bốn mươi ba triệu bốn trăm ba mươi sáu nghìn tám trăm bốn mươi bốn đồng). Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LPB) số tiền tạm ứng án phí 22.105.767đ (Hai mươi triệu một trăm lẻ năm nghìn bảy trăm sáu mươi bảy đồng) theo biên lai thu tiền số AA/2019/0085257 ngày 04/12/2020 của Chi cục Thi hành án Dân sự huyện Củ Chi. Hoàn trả lại cho bà Lê Thị Tuyết số tiền tạm ứng án phí 8.875.000đ (Tám triệu tám trăm bảy mươi lăm nghìn đồng) theo biên lai thu tiền số AA/2021/0043953 ngày 24/02/2022 của Chi cục Thi hành án Dân sự huyện Củ Chi

Thi hành tại Cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền.

Trường hợp bên có nghĩa vụ chậm trả tiền thì bên đó phải trả lãi đối với số tiền chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả.

Lãi suất phát sinh do chậm trả tiền được xác định theo thỏa thuận của các bên nhưng không được vượt quá mức lãi suất được quy định tại khoản 1 Điều 468 của Bộ luật dân sự 2015; nếu không có thỏa thuận thì thực hiện theo quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật này.

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.

Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LPB), bà Minh, ông Quang, bà Tuyết có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Ông Thanh, Chi cục Thi hành án Dân sự huyện Củ Chi không có mặt tại phiên tòa, có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày được tính từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Nơi nhận:

- TAND Tp. Hồ Chí Minh;
- VKSND H. Củ Chi;
- Chi cục THADS H. Củ Chi;
- Các đương sự;
- Lưu: Vp, hồ sơ (19b).

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

Phan Hùng Vương

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA