

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN TÂN BIÊN
TỈNH TÂY NINH**

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

Bản án số: 28/2022/DS-ST
Ngày: 18-7-2022
V/v tranh chấp hợp đồng tín
dụng.

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN TÂN BIÊN, TỈNH TÂY NINH**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Văn Nam.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Trần Hữu Nghĩa;
2. Bà Trần Thị Bạch Tuyết.

- Thư ký phiên tòa: Bà Đoàn Thị Trúc Linh - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Tân Biên, tỉnh Tây Ninh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Tân Biên, tỉnh Tây Ninh tham gia phiên tòa: Bà Trần Thị Thu Lan - Kiểm sát viên.

Ngày 18 tháng 7 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Tân Biên, tỉnh Tây Ninh xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 244/2021/TLST-DS ngày 23 tháng 11 năm 2021 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 26/2022/QĐXXST-DS ngày 10 tháng 6 năm 2022 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam (VIB)

Địa chỉ trụ sở: Tầng 1, Tầng 2 Tòa nhà SailingTower – 111 A 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 hợp pháp của ông Hàn Ngọc V: bà Trần Thị Thu H– Chức vụ: Giám đốc TTQLN KHCN, khối Quản trị rủi ro, là người đại diện theo ủy quyền (Văn bản ủy quyền số 3.0141.17 ký ngày 16/01/2017);

Người đại diện hợp pháp của bà Trần Thị Thu Hà:

+ Ông Bùi Đăng D – Cán bộ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam (VIB), vắng mặt.

+ Ông Nguyễn Trường C – Cán bộ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam (VIB), vắng mặt.

+ Ông Đỗ Tấn P – Cán bộ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam (VIB), có mặt

Là người đại diện theo ủy quyền (Văn bản ủy quyền ngày 16/3/2022);

Bị đơn: ông Trần Văn H, sinh năm 1976; cư trú tại: Tổ 3, ấp Tân Hòa, xã Tân Lập, huyện Tân Biên, tỉnh Tây Ninh, vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 23 tháng 11 năm 2021 và đơn khởi kiện bổ sung ngày 10 tháng 02 năm 2022 của nguyên đơn – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam (viết tắt VIB) và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án của người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Ngày 27/9/2019, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam (gọi tắt VIB) - chi nhánh Tây Ninh và ông Trần Văn H có ký kết hợp đồng tín dụng số 6218256.19 số tiền vay 950.000.000 đồng, thời hạn vay là 84 tháng (từ ngày 28/9/2019 đến ngày 27/9/2026); trả nợ gốc và lãi định kỳ 01 tháng/lần vào ngày 30 mỗi tháng, kỳ trả nợ gốc đầu tiên vào ngày 30/10/2019, số tiền bên vay phải trả mỗi kỳ là 11.310.000 đồng, riêng kỳ cuối cùng trả dứt nợ vay; mục đích vay: mua xe ô tô nhãn hiệu FORD, số loại RANGER, số khung FE60KX239048, số máy YN2QX239048, biển kiểm soát 70A-221.14 để sử dụng; lãi suất cho vay 9,7%/ năm, cố định trong 12 tháng đầu tiên, từ ngày 28/9/2020 trở đi, lãi suất cho vay sẽ được điều chỉnh theo định kỳ 03 tháng/lần bằng lãi suất cơ sở cộng biên độ 3,9%/năm; tài sản bảo đảm cho khoản vay trên là quyền sở hữu 01 xe ô tô nhãn hiệu FORD, số loại RANGER, số khung FE60KX239048, số máy YN2QX239048, biển kiểm soát 70A-221.14, đứng tên Trần Văn H, theo Giấy chứng nhận Đăng ký xe ô tô số **035157** cấp ngày 27/9/2019 tại Công an tỉnh Tây Ninh.

Tuy nhiên, trong quá trình thực hiện hợp đồng ông Trần Văn H luôn vi phạm nghĩa vụ thanh toán, khoản vay trên đã chuyển sang khoản nợ quá hạn kể từ ngày 30/11/2019 theo hợp đồng đã ký kết. Số tiền ông H đã thanh toán tạm tính đến ngày 22/12/2020 là 19.644.139 đồng, trong đó nợ gốc 11.310.000 đồng, nợ lãi 8.334.139 đồng. Số tiền nợ gốc ông Trần Văn H còn nợ theo hợp đồng tín dụng số 6218256.19 là 938.690.000 đồng và số tiền nợ lãi tạm tính đến ngày 25/01/2022 là 320.386.772 đồng (nợ lãi trong hạn: 77.110.453 đồng; nợ lãi quá hạn: 243.276.319 đồng).

Nay ngân hàng VIB khởi kiện yêu cầu ông Trần Văn H thanh toán toàn bộ nợ gốc và lãi theo hợp đồng đã ký, tổng cộng ông Trần Văn H phải thanh toán cho ngân hàng VIB số tiền tạm tính đến ngày 25/01/2022 là 1.259.076.772 đồng, trong đó số

tiền nợ gốc là 938.690.000 đồng, số tiền nợ lãi tạm tính đến ngày 25/01/2022 là 320.386.772 đồng và yêu cầu tính lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng và khế ước nhận nợ đã ký cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

Đối với hợp đồng thế chấp tài sản số 9396735.19 ngày 27/9/2019 là quyền sở hữu 01 xe ô tô nhãn hiệu FORD, số loại RANGER, số khung FE60KX239048, số máy YN20QX239048, biển kiểm soát 70A-221.14, đứng tên Trần Văn H, theo Giấy chứng nhận Đăng ký xe ô tô số 035157 cấp ngày 27/9/2019 tại Công an tỉnh Tây Ninh, ngân hàng VIB không yêu cầu giải quyết.

Trong quá trình giải quyết vụ án Tòa án đã tiến hành triệu tập bị đơn ông Trần Văn H hợp lệ nhưng ông H vẫn vắng mặt không có lý do, do đó Tòa án không tiến hành làm việc được với ông Hết. Ông H phải chịu mọi hậu quả pháp lý về việc không giao nộp đầy đủ chứng cứ bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình theo quy định tại Điều 91, Điều 96 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

Tại phiên tòa:

- Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn anh Đỗ Tấn P vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện, ngân hàng VIB khởi kiện yêu cầu ông Trần Văn H thanh toán toàn bộ nợ gốc và lãi theo hợp đồng đã ký, tổng cộng ông Trần Văn H phải thanh toán cho ngân hàng VIB số tiền tính đến ngày 15/7/2022 là 1.342.076.415 đồng, trong đó tiền số tiền gốc 938.690.000 đồng, số tiền nợ lãi 404.386.415 đồng (nợ lãi trong hạn: 78.863.280 đồng; nợ lãi quá hạn: 324.523.135 đồng) và yêu cầu tính lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng và khế ước nhận nợ đã ký cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

Đối với hợp đồng thế chấp tài sản số 9396735.19 ngày 27/9/2019 là quyền sở hữu 01 xe ô tô nhãn hiệu FORD, số loại RANGER, số khung FE60KX239048, số máy YN20QX239048, biển kiểm soát 70A-221.14, đứng tên Trần Văn H, theo Giấy chứng nhận Đăng ký xe ô tô số 035157 cấp ngày 27/9/2019 tại Công an tỉnh Tây Ninh, ngân hàng VIB không yêu cầu giải quyết.

- Bị đơn ông Trần Văn H đã được triệu tập hợp lệ lần thứ hai vẫn vắng mặt không lý do.

- *Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Tân Biên, tỉnh Tây Ninh:*

+ Về tố tụng: Thẩm phán được phân công thụ lý, giải quyết vụ án đã thực hiện đúng, đầy đủ quy định tại Điều 203 Bộ luật Tố tụng dân sự, cụ thể đã thực hiện: Thụ lý đúng thẩm quyền và lập hồ sơ vụ án theo quy định; xác định tư cách đương sự, người tham gia tố tụng; xác định quan hệ tranh chấp giữa các đương sự; tổ chức phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự; thực hiện đúng thời hạn gửi hồ sơ cho Viện kiểm sát nghiên cứu; Hội đồng xét xử đã tuân theo đúng các quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự về xét xử sơ thẩm vụ án.

+ Về việc giải quyết vụ án: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam là tổ chức tín dụng được thành lập và hoạt động theo quy định pháp luật. Ngày 27/9/2019 ông Trần Văn H ký hợp đồng tín dụng số 6218256.19 và giải ngân theo khế ước nhận nợ lần số 6218256 (1).19 ngày 27/9/2019 với ngân hàng VIB; tài sản đảm bảo cho khoản vay là 01 xe ô tô nhãn hiệu FORD, số loại RANGER, số khung FE60KX239048, số máy YN2QX239048, biển kiểm soát 70A-221.14, đứng tên Trần Văn H, theo Giấy chứng nhận Đăng ký xe ô tô số 035157 cấp ngày 27/9/2019 tại Công an tỉnh Tây Ninh. Căn cứ Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng 2010; căn cứ Điều 463, 466, 468 Bộ luật Dân sự có cơ sở để xem xét chấp nhận yêu cầu của ngân hàng VIB đối với ông Trần Văn H về trách nhiệm trả nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký kết. Buộc ông Trần Văn H có nghĩa vụ thanh toán nợ cho ngân hàng VIB theo hợp đồng số 6218256.19 ngày 27/9/2019 đã ký kết với ngân hàng VIB cho đến khi thanh toán Hết cho ngân hàng VIB. Về án phí dân sự sơ thẩm: Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 buộc ông Trần Văn H phải chịu án phí theo quy định.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các chứng cứ, tài liệu có trong hồ sơ vụ án được xem xét tại phiên tòa và căn cứ kết quả tranh tụng tại phiên tòa, ý kiến của đại diện Viện kiểm sát, xét thấy:

[1] Về tố tụng: Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn anh Lê Anh P, anh Nguyễn Trường C, có đơn đề nghị xét xử vắng mặt. Bị đơn ông Trần Văn H đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt không lý do nên Hội đồng xét xử căn cứ vào Điều 227 và Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự vẫn tiến hành xét xử vụ án vắng mặt anh Lê Anh Pha, anh Nguyễn Trường Chinh và ông Trần Văn H.

[2] Thời hiệu khởi kiện: Do các giao dịch về tài sản phát sinh vào ngày 27/9/2019 đến ngày 23/11/2021 ngân hàng VIB khởi kiện yêu cầu ông Trần Văn H hoàn trả số tiền nợ gốc và nợ lãi nên căn cứ vào Điều 184 của Bộ luật Tố tụng dân sự, Điều 688 Bộ luật Dân sự xác định thời hiệu vẫn còn.

[3] Về thẩm quyền giải quyết vụ án: Quá trình thu thập chứng cứ và trong quá trình giải quyết vụ án người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn cung cấp hợp đồng tín dụng số 6218256.19 ngày 27/9/2019 được ký kết với ông Trần Văn H thể hiện ông H có hộ khẩu thường trú tại tổ 3, ấp Tân Hòa, xã Tân Lập, huyện Tân Biên, tỉnh Tây Ninh. Tòa án nhân dân huyện Tân Biên đã tiến hành tổng đạt, thu thập chứng cứ, tuy nhiên quá trình thu thập chứng cứ thể hiện ông H hiện đã không còn cư trú tại tổ 3, ấp Tân Hòa, xã Tân Lập, huyện Tân Biên, tỉnh Tây Ninh từ khoảng năm 2019 đến nay nên Tòa án nhân dân huyện Tân Biên, tỉnh Tây Ninh xác định nơi cư trú cuối cùng của ông H tại tổ 3, ấp Tân Hòa, xã Tân Lập, huyện Tân Biên, tỉnh Tây Ninh, do đó vụ án vẫn thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Tân Biên, tỉnh Tây Ninh.

[4] Về nội dung vụ án: Xét hợp đồng tín dụng số 6218256.19 được ký vào ngày 27/9/2019 giữa ngân hàng VIB và ông Trần Văn H thể hiện ông H có vay của ngân hàng VIB số tiền 950.000.000 đồng, thời hạn vay là 84 tháng (từ ngày 28/9/2019 đến ngày 27/9/2026); trả nợ gốc và lãi định kỳ 01 tháng/lần vào ngày 30 mỗi tháng, kỳ trả nợ gốc đầu tiên vào ngày 30/10/2019, số tiền bên vay phải trả mỗi kỳ là 11.310.000 đồng, riêng kỳ cuối cùng trả dứt nợ vay; mục đích vay: mua xe ô tô nhãn hiệu FORD, số loại RANGER, số khung FE60KX239048, số máy YN2QX239048, biển kiểm soát 70A-221.14 để sử dụng; lãi suất cho vay 9,7%/ năm, cố định trong 12 tháng đầu tiên, từ ngày 28/9/2020 trở đi, lãi suất cho vay sẽ được điều chỉnh theo định kỳ 03 tháng/lần bằng lãi suất cơ sở cộng biên độ 3,9%/năm; tài sản bảo đảm cho khoản vay trên là quyền sở hữu 01 xe ô tô nhãn hiệu FORD, số loại RANGER, số khung FE60KX239048, số máy YN2QX239048, biển kiểm soát 70A-221.14, đứng tên Trần Văn H, theo Giấy chứng nhận Đăng ký xe ô tô số 035157 cấp ngày 27/9/2019 tại Công an tỉnh Tây Ninh. Hợp đồng tín dụng các bên ký kết là hợp pháp. Tuy nhiên trong quá trình thực hiện hợp đồng ông H đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán, khoản vay trên đã chuyển sang khoản nợ quá hạn kể từ ngày 30/11/2019 theo hợp đồng đã ký kết. Cụ thể ông H chỉ thực hiện nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi tính đến ngày 22/12/2020 là 19.644.139 đồng, trong đó nợ gốc 11.310.000 đồng, nợ lãi 8.334.139 đồng thì ngưng và cũng không thông báo cho ngân hàng VIB biết lý do chậm trả. Đến nay đã quá thời hạn trả nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký kết nên ngân hàng VIB khởi kiện yêu cầu ông H hoàn trả số tiền gốc và nợ lãi quá hạn theo hợp đồng đã ký kết là có căn cứ, phù hợp với quy định tại Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010. Ngân hàng VIB có chức năng hoạt động tín dụng, đồng thời hợp đồng tín dụng số 6218256.19 được ký vào ngày 27/9/2019 là thể hiện các bên tự nguyện thỏa thuận về nợ gốc, nợ lãi quá hạn là không trái với pháp luật và đạo đức xã hội do đó ngân hàng VIB yêu cầu ông Trần Văn H hoàn trả số tiền nợ tính đến ngày 15/7/2022 là 1.342.076.415 (một tỷ ba trăm bốn mươi hai nghìn không trăm bảy mươi sáu nghìn bốn trăm mười lăm) đồng, trong đó tiền số tiền gốc 938.690.000 đồng, số tiền nợ lãi 404.386.415 đồng (nợ lãi trong hạn: 78.863.280 đồng; nợ lãi quá hạn: 324.523.135 đồng) và tiếp tục trả lãi phát sinh của hợp đồng tín dụng cho đến khi ông Trần Văn H thanh toán xong khoản tiền gốc là có cơ sở chấp nhận.

Trong quá trình giải quyết vụ án Tòa án đã tiến hành triệu tập họp lệ ông Hết, tiến hành kiểm tra việc giao nộp tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải nhưng ông H vẫn vắng mặt không lý do nên ông H phải chịu mọi hậu quả pháp lý về việc không giao nộp đầy đủ chứng cứ bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình theo quy định tại Điều 91, Điều 96 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[5] Về tài sản thế chấp: Ông Trần Văn H thế chấp tài sản cho Ngân hàng VIB là quyền sở hữu 01 xe ô tô nhãn hiệu FORD, số loại RANGER, số khung FE60KX239048, số máy YN2QX239048, biển kiểm soát 70A-221.14, đứng tên Trần Văn H, theo Giấy chứng nhận Đăng ký xe ô tô số 035157 cấp ngày 27/9/2019 tại

Công an tỉnh Tây Ninh cho khoản vay của hợp đồng tín dụng số 6218256.19 được ký vào ngày 27/9/2019 là có thật, được thể hiện qua hợp đồng thế chấp tài sản số 9396735.19 ngày 27/9/2019. Do ngân hàng VIB không yêu cầu xử lý tài sản thế chấp để đảm bảo cho hợp đồng tín dụng trên nên Hội đồng xét xử không xem xét.

[6] Về án phí dân sự sơ thẩm: Do yêu cầu khởi kiện của ngân hàng VIB được chấp nhận nên không phải chịu án phí. Buộc ông Trần Văn H phải chịu 52.262.292 (năm mươi hai triệu hai trăm sáu mươi chín nghìn hai trăm chín mươi hai) đồng án phí dân sự sơ thẩm theo quy định tại khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào các Điều 463, 466 Bộ luật Dân sự; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

Buộc ông Trần Văn H có nghĩa vụ hoàn trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam tổng cộng số tiền 1.342.076.000 (một tỷ ba trăm bốn mươi hai triệu không trăm bảy mươi sáu nghìn) đồng (làm tròn), trong đó: tiền gốc là 938.690.000 (chín trăm ba mươi tám triệu sáu trăm chín mươi nghìn) đồng và tiền lãi tính đến ngày 15/7/2022 là 404.386.000 (bốn trăm lẻ bốn triệu ba trăm tám mươi sáu nghìn) đồng (làm tròn).

Kể từ ngày 16/7/2022, ông Trần Văn H còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền 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 trên. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng số 6218256.19 được ký vào ngày 27/9/2019, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam thì lãi suất mà ông Trần Văn H phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam.

2. Về án phí: Buộc ông Trần Văn H phải chịu 52.262.000 (năm mươi hai triệu hai trăm sáu mươi hai nghìn) đồng án phí dân sự sơ thẩm (làm tròn).

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả lại cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam 22.548.000 (hai mươi hai triệu năm trăm bốn mươi tám nghìn) đồng tiền tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp theo biên lai thu số 0003620 ngày 23 tháng 11 năm 2021 và 3.897.000 (ba triệu tám trăm chín mươi bảy nghìn) đồng tiền tạm ứng án phí dân

sự sơ thẩm đã nộp theo biên lai thu số **0003728** ngày 16 tháng 02 năm 2022 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Tân Biên, tỉnh Tây Ninh.

3. Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam có quyền kháng cáo bản án này lên Tòa án nhân dân tỉnh Tây Ninh để xét xử phúc thẩm trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đối với ông Trần Văn H vắng mặt có quyền kháng cáo bản án này lên Tòa án nhân dân tỉnh Tây Ninh để xét xử phúc thẩm trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc từ ngày bản án được niêm yết tại địa phương.

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 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.

Nơi nhận:

- Phòng KTNV.TAT;
- VKS huyện Tân Biên;
- Chi cục THADS huyện Tân Biên;
- Các đương sự;
- Lưu tập án;
- Lưu hồ sơ.

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

Nguyễn Văn Nam