

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN HOA LƯ
TỈNH NINH BÌNH**

Bản án số: 04 /2022/DS-ST.
Ngày: 30- 9-2022.

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

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng.

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN HOA LƯ, TỈNH NINH BÌNH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: ông Vũ Quang Chung.

Các hội thẩm nhân dân: ông Nguyễn Văn Luận và ông Phạm Đức Thọ.

- Thư ký phiên tòa: bà Giang Thị Mến - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Hoa Lư, tỉnh Ninh Bình.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Hoa Lư tham gia phiên tòa: bà Vũ Thị Thanh Xuân - Kiểm sát viên.

Ngày 30 tháng 9 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Hoa Lư, tỉnh Ninh Bình xét xử sơ thẩm, công khai vụ án Dân sự thụ lý số: 08/2022/TLST - DS ngày 25/5/2022, về: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”. Theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 08/2022/QĐXX-ST ngày 05/9/2022 và quyết định hoãn phiên tòa số: 07/QĐST-DS ngày 23/9/2022 giữa các đương sự:

*** Nguyên đơn:** Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc tế Việt Nam (viết tắt là VIB). Người đại diện theo pháp luật: ông Hàn Ngọc Vũ - chức vụ: Tổng giám đốc.

Địa chỉ: tầng 01 và tầng 2 Tòa nhà Sailing Tower-111A Pasteur, phường Bến Nghé, quận 1, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp theo ủy quyền: ông Trần Thành Công- Giám đốc thu hồi nợ trực tiếp và xử lý nợ- trung tâm QLNN NHBL (Giấy ủy quyền số 94827.12 ký ngày 08/11/2021 của Tổng giám đốc ngân hàng VIB).

Địa chỉ: Tầng M, tòa nhà Hồng Hà, số 25 Lý Thường Kiệt, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

Người đại diện hợp pháp theo ủy quyền lại: ông Trình Hoàng Khiêm, ông Nguyễn Tân Cương, ông Quách Văn Tây và ông Bùi Anh Vũ - Cán bộ ngân hàng VIB (Giấy ủy quyền số 033877.22 ngày 14/4/2022 và giấy ủy quyền số 106047.22 ngày 28/9/2022 của ông Trần Thành Công).

Địa chỉ: Tầng M, tòa nhà Hồng Hà, số 25 Lý Thường Kiệt, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

*** Bị đơn:** vợ chồng anh Lê Hồng N, sinh năm 1987, chị Phạm Thị Thanh N, sinh năm 1990.

Đều trú tại: xóm Đông Đ, xã N, huyện H, tỉnh Ninh Bình.

NỘI DUNG VỤ ÁN

Tại đơn khởi kiện đề ngày 14/4/2022, và trong quá trình tham gia tố tụng người đại diện hợp pháp theo ủy quyền của Ngân hàng VIB trình bày:

Ngày 15/5/2020 Ngân hàng VIB - Chi nhánh Đống Đa thành phố Hà Nội ký hợp đồng tín dụng số 4998956.20 ngày 15/5/2020, với vợ chồng anh Lê Hồng N, chị Phạm Thị Thanh N nội dung: Ngân hàng VIB cho vợ chồng anh Lê Hồng N và chị Phạm Thị Thanh N vay số tiền: 368.000.000 đồng.

- Mục đích vay: Thanh toán mua 01 xe ô tô nhãn hiệu Misubishi Attrage
- Thời hạn vay 96 tháng từ ngày 16/5/2020 đến ngày 15/5/2028
- Lãi suất tại thời điểm giải ngân là 9,6%. Lãi suất này là lãi suất ưu đãi (so với lãi suất thông thường là lãi suất cơ sở theo sản phẩm trong kỳ + biên độ 3,5%/năm) và chỉ được áp dụng trong 12 tháng đầu tiên kể từ ngày giải ngân khoản vay. Hết thời hạn nói trên thời hạn vay sẽ được điều chỉnh 03 tháng 1 lần bằng lãi suất cơ sở theo sản phẩm theo quy định của Ngân hàng VIB tại thời điểm điều chỉnh cộng biên độ 4,1%/năm.
- Thời hạn hoàn trả khoản vay gốc vào ngày 25 hàng tháng với số tiền: 3.833.333 đồng, số còn lại trả cuối kỳ. Ngày trả nợ đầu tiên là ngày 25/6/2020.
- Hoàn trả lãi vào ngày 25 hàng tháng theo dư nợ thực tế.
- Trả phí theo quy định của VIB theo từng thời kỳ
- Lãi quá hạn bằng 150% lãi trong hạn.
- Tài sản thế chấp đảm bảo cho khoản vay là xe ô tô nhãn hiệu Misubishi Attrage, biển kiểm soát 35A - 184.89

Ngân hàng VIB đã giải ngân cho vợ chồng anh Nam, chị Nhân số tiền 368.000.000 đồng theo đúng hợp đồng tín dụng đã ký kết. Đến ngày 21/9/2021, vợ chồng anh N, chị N đã trả cho Ngân hàng VIB số tiền là: 96.271.464 đồng; trong đó: tiền gốc là 53.666.662 đồng và tiền lãi là 41.656.153 đồng, nợ lãi quá hạn là 948.649 đồng, từ đó đến nay vợ chồng anh N, chị N không trả cho Ngân hàng VIB bất cứ khoản tiền nào nữa. Do vậy, Ngân hàng VIB làm đơn khởi kiện đề nghị Tòa án buộc vợ chồng anh Lê Hồng N và chị Phạm Thị Thanh N trả cho Ngân hàng VIB số tiền nợ tính đến ngày 30/9/2022 là: 376.287.639 đồng, gồm: nợ gốc là 314.333.338 đồng, nợ lãi trong hạn là 28.066.406 đồng, nợ lãi quá hạn là 33.887.895 đồng và tiếp tục tính lãi kể từ ngày 01/10/2022 cho đến khi anh chị thanh toán xong toàn bộ khoản nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký.

Ngân hàng VIB không đề nghị Tòa án xem xét giải quyết đối với tài sản đảm bảo là chiếc xe ô tô nhãn hiệu Misubishi Attrage, biển kiểm soát 35A - 184.89, vì hiện nay Ngân hàng VIB không xác định được chiếc ô tô hiện đang ở đâu, vợ chồng anh Lê Hồng N và chị Phạm Thị Thanh N không hợp tác. Tại phiên tòa, Ngân hàng VIB đã cung cấp đầy đủ các tài liệu, chứng cứ liên quan đến yêu cầu cung cấp chứng cứ của Tòa án do Viện kiểm sát nhân dân huyện Hoa Lư yêu cầu.

Riêng đối với yêu cầu bổ sung đơn khởi kiện về phần xử lý tài sản đảm bảo như nội dung hai bên đã thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng, do Ngân hàng VIB không đề nghị Tòa án xem xét giải quyết đối với tài sản đảm bảo, nên Ngân hàng VIB không bổ sung yêu cầu khởi kiện, lý do Ngân hàng VIB đã trình bày trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa..

Quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã thông báo, triệu tập hợp lệ cho vợ chồng anh Lê Hồng N và chị Phạm Thị Thanh N, nhưng anh chị không lên Tòa án để làm việc, không nộp cho Tòa án bất cứ tài liệu chứng cứ gì liên quan đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Tại phiên tòa đại diện Viện kiểm sát phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử và việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng. Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã chấp hành đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án. Nguyên đơn đã chấp hành đúng quy định của pháp luật, bị đơn không chấp hành các quy định của pháp luật.

Về đường lối giải quyết vụ án: Trong quá trình giải quyết vụ án Viện kiểm sát nhân dân huyện Hoa Lư đã ban hành 02 yêu cầu, yêu cầu số 06 ngày 22/9/2022 và yêu cầu số 07 ngày 27/9/2022 đề nghị Tòa án nhân dân huyện Hoa Lư làm rõ:

- Đơn khởi kiện của Ngân hàng VIB đang vi phạm các điều khoản của Hợp đồng tín dụng nên cần yêu cầu phía ngân hàng bổ sung đơn khởi kiện về phần xử lý tài sản đảm bảo như nội dung hai bên đã thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng.

- Ngân hàng VIB chưa cung cấp tài liệu đánh giá định kỳ đối với tài sản đảm bảo (chiếc xe ô tô nhãn hiệu Misubishi Attrage) liên quan Hợp đồng tín dụng số 4998956.20 ngày 15/5/2020, ký kết giữa Ngân hàng VIB với vợ chồng anh Lê Hồng N, chị Phạm Thị Thanh N.

- Ngân hàng VIB chưa cung cấp tài liệu liên quan đến việc tài sản đảm bảo hiện đang ở đâu, do ai quản lý.

- Ngân hàng VIB chưa cung cấp bản sao công chứng đăng ký xe ô tô hiệu Misubishi Attrage BKS 35A-184.89; các tài liệu liên quan đến việc đăng ký giao dịch đảm bảo đối với ô tô hiệu Misubishi Attrage BKS 35A-184.89.

Đến nay Ngân hàng VIB vẫn chưa cung cấp các tài liệu theo yêu cầu của Viện kiểm sát nhân dân huyện Hoa Lư. Vì vậy, căn cứ điểm c khoản 1 điều 259 Bộ luật tố tụng dân sự đề nghị Hội đồng xét xử tạm ngừng phiên tòa, để tiến hành xác minh và yêu cầu đương sự cung cấp để có căn cứ giải quyết vụ án.

NHẬN ĐỊNH CỦA TOÀ ÁN

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án và thẩm tra lại tại phiên tòa Hội đồng xét xử xét thấy:

[1] Về thủ tục tố tụng: về quan hệ pháp luật tranh chấp là: “Tranh chấp về hợp đồng tín dụng”; bị đơn là vợ chồng anh N, chị N có nơi cư trú tại xóm Đ, xã N, huyện H, tỉnh Ninh Bình. Theo quy định tại khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều

39 của Bộ luật tố tụng dân sự, thẩm quyền giải quyết vụ án là Tòa án nhân dân huyện Hoa Lư, tỉnh Ninh Bình.

Quá trình giải quyết vụ án Tòa án đã thông báo, triệu tập hợp lệ đối với vợ chồng anh N, chị N nhưng anh N, chị N không lên Tòa án để làm việc. Đồng thời người đại diện của Ngân hàng VIB đề nghị Tòa án không tiến hành hòa giải. Do đó, Tòa án xác định vụ án không tiến hành hòa giải được và đưa vụ án ra xét xử vắng mặt anh vợ chồng anh Lê Hồng N và chị Phạm Thị Thanh N theo quy định tại các Điều 207, 227 và 228 của Bộ luật tố tụng dân sự.

Tại phiên tòa Đại diện Viện kiểm sát tham gia phiên tòa đề nghị tạm ngừng phiên tòa để thu thập thêm chứng cứ. Hội đồng xét xử xét thấy: Thứ nhất, Ngân hàng VIB là Ngân hàng thương mại cổ phần, vốn góp của các cá nhân. Thứ hai, Ngân hàng VIB cũng đã xác nhận hiện nay không xác định được tài sản bảo đảm là chiếc xe ô tô nhãn hiệu Misubishi Attrage; biển kiểm soát 35A-184.89 đang ở đâu, vợ chồng anh N, chị N không hợp tác với Ngân hàng VIB. Để đảm bảo việc xử lý nợ, Ngân hàng VIB chỉ khởi kiện ra Tòa yêu cầu anh N, chị N thanh toán nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký kết số 4998956.20 ngày 15/5/2020, do anh chị vi phạm nghĩa vụ trả nợ. Thứ ba, theo quy định tại Điều 5 của Bộ luật tố tụng dân sự: Quyền quyết định và tự định đoạt của đương sự. Từ những phân tích trên không có căn cứ để chấp nhận đề nghị tạm ngừng phiên tòa của Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Hoa Lư.

[2] Về Nội dung: Ngày 15/5/2020, vợ chồng anh Lê Hồng N, chị Phạm Thị Thanh N ký kết Hợp đồng tín dụng số 4998956.20 với Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam - Chi nhánh Đồng Đa để vay số tiền 368.000.000 đồng, mục đích vay để thanh toán mua 01 xe ô tô nhãn hiệu Misubishi Attrage. Thời hạn vay 96 tháng từ 16/5/2020 đến 15/5/2028. Lãi suất tại thời điểm giải ngân là 9,6%. Sau khi hết 12 tháng kể từ ngày giải ngân khoản vay lãi suất sẽ được điều chỉnh 03 tháng 1 lần bằng lãi suất cơ sở theo sản phẩm theo quy định của VIB tại thời điểm điều chỉnh cộng biên độ 4,1%/ năm. Lãi quá hạn bằng 150% lãi trong hạn. Ngân hàng TMCP VIB bank đã giải ngân số tiền 368.000.000 đồng theo đơn đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số 499895(1).20 ngày 15/5/2020.

Đến ngày 21/9/2021, Vợ chồng anh N, chị N đã trả cho Ngân hàng VIB số tiền là: 96.271.464 đồng; trong đó: tiền gốc là 53.666.662 đồng, tiền lãi là 41.656.153 đồng và nợ lãi quá hạn là 948.649 đồng, từ đó đến nay anh chị không thực hiện nghĩa vụ trả nợ.

Xét thấy, Hợp đồng tín dụng số 4998956.20 ngày 15/5/2020 ký giữa Ngân hàng VIB với vợ chồng anh anh Lê Hồng N, chị Phạm Thị Thanh N đã được hai bên thiết lập theo đúng quy định của pháp luật, Việc anh N, chị N không thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo thỏa thuận, vi phạm nghĩa vụ trả nợ với Ngân hàng. Yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng VIB là có căn cứ cần được chấp nhận. Buộc vợ chồng

anh Lê Hồng Nam và chị Phạm Thị Thanh N trả cho Ngân hàng VIB số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày 30/9/2022 là: 376.287.639 đồng; gồm nợ gốc là 314.333.338 đồng, nợ lãi trong hạn là 28.066.406 đồng, nợ lãi quá hạn là 33.887.895 đồng. Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm anh N, chị N 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 toàn bộ khoản nợ gốc.

[3] Về án phí: Yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận. Vợ chồng anh Lê Hồng N, chị Phạm Thị Thanh N phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật. Trả lại cho Ngân hàng VIB số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

[4] về quyền kháng cáo: các đương sự có quyền kháng cáo theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ:

- Căn cứ các Điều 463, 465, 466 và Điều 470 Bộ luật Dân sự
- Khoản 4 Điều 147, khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự;
- Căn cứ các Điều 7, 8 Nghị quyết số 01/2019/NQ_HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi xuất và phạt vi phạm;
- Căn cứ các Điều 90, 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng;
- Điều 27 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH 14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội.

Xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc tế Việt Nam.

1. Buộc vợ chồng anh Lê Hồng N và chị Phạm Thị Thanh N phải trả cho ngân hàng Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc tế Việt Nam số tiền là: 376.287.639 đồng (Ba trăm bảy mươi sáu triệu, hai trăm tám mươi bảy nghìn, sáu trăm ba mươi chín đồng); trong đó nợ gốc là: 314.333.338 đồng, nợ lãi trong hạn là: 28.066.406 đồng, nợ lãi quá hạn là: 33.887.895 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm vợ chồng anh Lê Hồng N và chị Phạm Thị Thanh N 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 tín dụng số 4998956.20 ngày 15/5/2020.

Trong trường hợp hợp đồng tín dụng nêu trên các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng thì lãi suất mà vợ chồng anh N, chị N 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 phù hợp với sự điều chỉnh của lãi suất Ngân hàng.

2. **Về án phí:** Vợ chồng anh Lê Hồng N, chị Phạm Thị Thanh N phải chịu án phí dân sự sơ thẩm số tiền là: 18.814.381 đồng.

Trả lại cho ngân hàng Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc tế Việt Nam số tiền 8.634.000 đồng tại biên lai thu tiền tạm ứng án phí số AA/2021/0002176 ngày 25/5/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Hoa Lư.

Nguyên đơn có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày bản án được niêm yết.

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 thoả 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 điểm 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:

- TAND tỉnh Ninh Bình;
- VKSND huyện Hoa Lư;
- THADS huyện Hoa Lư;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ, lưu án văn.

T/M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán- Chủ tọa phiên tòa.

Đã ký

Vũ Quang Chung.

Các hội thẩm nhân dân

Thẩm phán - Chủ tọa phiên toà

Phạm Đức Thọ - Nguyễn Văn Luận

Vũ Quang Chung

