

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN ĐỨC THỌ
TỈNH HÀ TĨNH**

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

Bản án số: 07/2024/DS-ST

Ngày: 25/9/2024

V/v “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN ĐỨC THỌ, TỈNH HÀ TĨNH

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Huy Trọng.

Hội thẩm nhân dân: Ông Lê Như Long và ông Phạm Hồng Chương.

Thư ký phiên tòa: Bà Phan Thị Thanh Tâm - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Đức Thọ, tỉnh Hà Tĩnh.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đức Thọ tham gia phiên tòa:
Ông Hoàng Đức Tiến – Kiểm sát viên.

Vào hồi 07 giờ 00 phút ngày 25/9/2024, tại Trụ sở Tòa án nhân dân huyện Đức Thọ mở phiên tòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 08/2024/TLST-DS ngày 10/6/2024 về “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 09/2024/QĐXX-ST ngày 30/8/2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 09/QĐST-DS ngày 20/9/2024 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPbank); địa chỉ: số 89 LH, phường LH, quận BD, Thành phố Hà Nội.

- *Người đại diện theo pháp luật:* Ông Ngô Chí D – Chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

- *Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn:* Ông Nguyễn Hồng B - Chức danh: Trưởng Phòng xử lý nợ Phản ứng nhanh Khách hàng cá nhân Miền Bắc - Khối Quản trị rủi ro - VPbank (theo văn bản ủy quyền số 62/2023/UQN-CTQT ngày 02/08/2023 của Chủ tịch HĐQT VPbank). Địa chỉ: Tầng 5 tòa nhà Việt Hải, 78 DVH, CG, Hà Nội.

- *Người đại diện được ủy quyền lại của nguyên đơn:* các ông/bà gồm:

+ Ông Trần Minh Ch - Trưởng bộ phận xử lý nợ, địa chỉ: Tầng 3, VPBank SL, nhà LK1 Trường Thịnh Phát 1, phường HHT, thành phố V, tỉnh Nghệ An; vắng mặt.

+ Bà Nguyễn Thị Thu H – chuyên viên xử lý nợ, địa chỉ: Tầng 3, chi nhánh VPBank, số 17, đường TP, Thành phố Hà Tĩnh (theo văn bản ủy quyền ngày 06/5/2024); vắng mặt.

+ Ông Nguyễn Anh T – chuyên viên xử lý nợ, địa chỉ: Tầng 3, chi nhánh VPBank, số 17, đường TP, Thành phố Hà Tĩnh (theo văn bản ủy quyền ngày 06/5/2024). Ông Tuấn có đơn xin xét xử vắng mặt.

2. Người kế thừa quyền và nghĩa vụ đối với khoản nợ: Công ty cổ phần MBN JUPITER, địa chỉ: Tầng 4, Tòa nhà Central Point, số 219 phố TrK, phường YH, quận CG, Thành phố Hà Nội.

- *Người đại diện theo pháp luật:* Ông Hoàng Anh T, chức vụ: Tổng giám đốc.

- *Người đại diện theo ủy quyền của ông Hoàng Anh T:* Ông Phan Huy M, chức vụ: Giám đốc trung tâm xử lý nợ và ông Võ Ngọc D, chức vụ: Trưởng phòng xử lý nợ miền nam của Công ty cổ phần MBN JUPITER.

- *Người đại diện được ủy quyền lại của ông Phan Huy M:*

+ Ông Lê Phúc L, chức vụ: Trưởng bộ phận xử lý nợ Công ty cổ phần MBN JUPITER, địa chỉ: Tầng 15, Tòa nhà Central Point, số 219 phố TrK, phường YH, quận CG, Thành phố Hà Nội. Vắng mặt.

+ Ông Phạm Văn H, sinh năm: 1990; chức vụ: Chuyên viên xử lý nợ; địa chỉ làm việc: Tầng 3, VPBank SL, Shophouse TK1-10 dự án đầu tư khu nhà ở thấp tầng TrTP, khối YS, phường HHT, thành phố V, tỉnh Nghệ An. Có mặt.

3. Bị đơn:

- Ông Đoàn Xuân H; sinh năm: 1988; địa chỉ: Thôn QC, xã TBT, huyện ĐT, tỉnh Hà Tĩnh; vắng mặt.

- Bà Trần Thị Thùy D; sinh năm: 1995; địa chỉ: Thôn QC, xã TBT, huyện ĐT, tỉnh Hà Tĩnh; vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

1. Theo đơn khởi kiện ghi ngày 06/5/2024, các bản khai tại hồ sơ người đại diện theo ủy quyền Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV trình bày:

Ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D có quan hệ tín dụng với Ngân hàng TMCP VN TV – chi nhánh NA – phòng giao dịch chợ V từ ngày 10/8/2021 cho đến nay và dư nợ theo 03 hợp đồng sau:

- Hợp đồng cho vay hạn mức số LN2303228704053 ngày 23/03/2023 và khế ước nhận nợ ngày 23/03/2023 để vay số tiền: 266.442.400 đồng (*Bằng chữ: Hai Trăm Sáu Mươi Sáu Triệu Bốn Trăm Bốn Mươi Hai Nghìn Bốn Trăm Đồng*). Thời hạn vay: 24 tháng tính từ ngày tiếp theo của ngày Bên Ngân hàng giải ngân vốn vay đầu tiên cho Bên vay. Mục đích vay: Vay bổ sung vốn lưu động kinh doanh đồ gỗ mỹ nghệ và gia dụng.

Lãi suất cho vay trong hạn tại thời điểm giải ngân là 11%/năm (lãi suất được tính theo năm với một năm là 365 ngày). Lãi suất cho vay trong hạn sẽ được cố định 12 tháng kể từ ngày giải ngân (“Thời gian cố định”). Hết thời gian cố định, lãi suất cho vay trong hạn sẽ được điều chỉnh. Ngày điều chỉnh lãi suất đầu tiên là ngày đầu tiên sau Thời gian cố định, ngày điều chỉnh lãi suất tiếp theo là ngày đầu quý gần nhất tính từ ngày điều chỉnh lãi suất đầu tiên, sau đó lãi suất cho vay trong hạn được điều chỉnh định kỳ 03 tháng/1 lần vào các ngày đầu quý tiếp theo (ngày đầu quý là các ngày 01/01, 01/04, 01/07 và 01/10 hàng năm). Trường hợp ngày điều chỉnh lãi suất rơi vào ngày chủ nhật, ngày nghỉ lễ theo quy định của Vpbank thì ngày điều chỉnh lãi suất là ngày làm việc đầu tiên liền sau ngày chủ nhật, ngày nghỉ lễ đó. Mức điều chỉnh lãi suất được xác định bằng mức: Lãi suất cơ sở VNĐ áp dụng đối với khoản vay có tài sản bảo đảm dành cho khách hàng cá nhân kỳ hạn 12 tháng được bên ngân hàng công bố (được niêm yết tại website: www.vpbank.com.vn) có hiệu lực tại thời điểm điều chỉnh (+) biên độ 3.2%/năm. Lãi suất quá hạn: Lãi suất cho vay áp dụng đối với dư nợ gốc quá hạn bằng 150% mức lãi suất cho vay trong hạn áp dụng tại thời điểm chuyển nợ quá hạn. Lãi suất chậm trả áp dụng đối với tiền lãi chậm trả bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn áp dụng tại thời điểm chậm trả lãi nhưng tối đa không quá 10%/năm tính trên số dư lãi chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả.

- Hợp đồng cho vay LD2306902535 ngày 10/03/2023: Số tiền vay: 68,000,000 đồng. Thời hạn vay: 36 tháng. Mục đích vay: vay tiêu dùng. Lãi suất trong hạn 21%/năm, lãi suất quá hạn: 32.55%.

- Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế số 313-P-8274652 ngày 10/08/2021. Hạn mức đề nghị: 37,000,000 đồng. Lãi suất trong hạn 39.48%/năm; lãi suất quá hạn: 59,22%.

Để đảm bảo cho các khoản vay, hai bên đã ký kết Hợp đồng thế chấp tài sản bảo đảm cho các khoản vay nêu trên là: 01 xe ô tô nhãn hiệu MAZDA, số loại 3, Biển số đăng ký: 38A-509.20, có số khung: RN2BN4AA6LM026294, số máy: P520628850 thuộc quyền sở hữu của ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D. Chi tiết theo Hợp đồng cho vay hạn mức số LN2303228704053 ngày 23/03/2023.

Quá trình thực hiện hợp đồng, ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ với VPBank kể từ ngày 15/01/2024, nên toàn bộ dư nợ còn lại của khoản nợ trong các hợp đồng bị chuyển thành nợ quá hạn và phải chịu mức lãi suất nợ quá hạn theo thỏa thuận.

Ngày 30/6/2024 VPbank đã ký kết mua bán nợ với Công ty Cổ Phần MBN Jupiter theo các hợp đồng sau: Hợp đồng mua bán nợ số 07,08/2024/VPB-JUPITER ngày 30/06/2024, hợp đồng chuyển nhượng số 08/2024/VPB-JUPITER ngày 30/06/2024, và các Phụ lục đính kèm số 01, 02 ngày 30/06/2024 giữa VPbank với Công ty Cổ Phần MBN Jupiter thì VPBank đồng ý bán và Công ty Cổ Phần MBN Jupiter đồng ý mua (các) khoản nợ của khách hàng vay là ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D, cụ thể như sau:

- VPbank đã bán một phần khoản nợ của ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D cho Công ty Cổ Phần MBN Jupiter (90% tương ứng với số tiền 374,306,064 đồng, trong đó: tiền nợ gốc: 319,226,131 đồng và tiền lãi, lãi chậm trả: 55,079,933 đồng).

- Số khoản nợ còn lại ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D còn nợ VPbank là (10% tương ứng với số tiền: 41,589,562 đồng, trong đó: tiền nợ gốc: 35,469,570 đồng và tiền lãi, lãi chậm trả: 6,119,992 đồng).

Tại phiên tòa đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có đơn xin xét xử vắng mặt và có văn bản trình bày ý kiến như sau:

1. Đề nghị Tòa án xử buộc ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phải thanh toán cho VPBank tổng số tiền tạm tính đến ngày 25/9/2024 là: 41,589,562 đồng (trong đó: Nợ gốc: 35,469,570 đồng, Nợ lãi và Lãi chậm trả lãi: 6,119,992 đồng).

2. Đề nghị Tòa án tiếp tục cho tính lãi theo đúng thỏa thuận trong (các) Hợp đồng tín dụng, kế ước nhận nợ (nếu có) và văn bản tín dụng của khoản vay cho đến ngày ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D thực tế thanh toán hết nợ cho VPBank. Lãi phát sinh phải trả cho VPBank tương ứng với tỷ lệ (10%) đối với từng khoản nợ.

3. Đề nghị Tòa án tuyên trong bản án: VPBank có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án kê biên, phát mại tài sản bảo đảm để thu hồi khoản nợ cho VPBank, cụ thể tài sản thế chấp 01 xe ô tô nhãn hiệu MAZDA, số loại 3, Biển số đăng ký: 38A-509.20, có số khung: RN2BN4AA6LM026294, số máy: P520628850. Thuộc quyền sở hữu của ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D. Chi tiết theo Hợp đồng cho vay hạn mức số LN2303228704053 ngày 23/03/2023.

4. Trong trường hợp tài sản bảo đảm sau khi kê biên, phát mại không đủ trả nợ, VPBank có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án xác minh, kê biên, phát

mại các tài sản khác của ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D để thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho VPBank cho đến khi thực tế trả hết (các) khoản nợ.

5. Ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phải chịu án phí và các chi phí liên quan (nếu có).

II. Tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyền của Người kế thừa quyền và nghĩa vụ đối với khoản nợ Công ty cổ phần MBN JUPITER trình bày:

Theo Hợp đồng mua bán nợ số 07,08/2024/VPB-JUPITER ngày 30/06/2024, hợp đồng chuyển nhượng số 08/2024/VPB-JUPITER ngày 30/06/2024, và các Phụ lục đính kèm số 01, 02 ngày 30/06/2024 giữa VPBank với Công ty Cổ Phần MBN Jupiter thì VPBank đồng ý bán và Công ty Cổ Phần MBN Jupiter đồng ý mua (các) khoản nợ của khách hàng vay là ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D, cụ thể như sau:

- VPBank đã bán cho Công ty Cổ Phần MBN Jupiter một phần (90% tương ứng với số tiền 374,306,064 đồng, trong đó: tiền nợ gốc: 319,226,131 đồng và tiền lãi, lãi chậm trả: 55,079,933 đồng).

Căn cứ vào quy định của pháp luật, Công ty MBN Jupiter kế thừa một phần quyền, nghĩa vụ của VPBank phát sinh từ các hợp đồng này và các biện pháp bảo đảm kèm theo. Trong đó, có quyền thực hiện khởi kiện khách hàng vay, bên có nghĩa vụ trả nợ, bên bảo đảm tại Tòa án theo quy định pháp luật. Đồng thời, VPBank tiếp tục là chủ nợ và bên nhận bảo đảm tương ứng với phần khoản nợ chưa bán cho Công ty Jupiter.

Quá trình xử lý khoản vay, Công ty cổ phần MBN Jupiter đã nhiều lần đôn đốc, yêu cầu ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D thực hiện nghĩa vụ thanh toán khoản vay cho Công ty MBN Jupiter tuy nhiên ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D không thực hiện nghĩa vụ trả nợ.

Tại phiên tòa hôm nay, Công ty Cổ phần MBN Jupiter đề nghị Tòa án xem xét và giải quyết các nội dung sau:

1. Đề nghị Tòa án xử buộc ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phải thanh toán cho Công ty Cổ phần MBN Jupiter tổng số tiền tạm tính đến ngày 25/9/2024 là: 374,306,064 đồng, trong đó: tiền nợ gốc: 319,226,131 đồng và tiền lãi, lãi chậm trả: 55,079,933 đồng.

2. Đề nghị Tòa án tiếp tục cho tính lãi theo đúng thỏa thuận trong (các) Hợp đồng tín dụng, khế ước nhận nợ (nếu có) và văn bản tín dụng của khoản vay cho đến ngày ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D thực tế thanh toán hết nợ cho Công ty cổ phần MBN Jupiter. Lãi phát sinh phải trả cho Công ty cổ phần MBN Jupiter tương ứng với tỷ lệ (90%) đối với từng khoản nợ.

3. Đề nghị Tòa án tuyên trong bản án: Công ty cổ phần MBN Jupiter có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án kê biên, phát mại tài sản bảo đảm để thu hồi khoản nợ cho Jupiter tài sản: 01 xe ô tô nhãn hiệu MAZDA, số loại 3, Biển số đăng ký: 38A-509.20, có số khung: RN2BN4AA6LM026294, số máy: P520628850 thuộc quyền sở hữu của ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D.

4. Trong trường hợp tài sản bảo đảm sau khi kê biên, phát mại không đủ trả nợ, Công ty cổ phần MBN Jupiter có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án xác minh, kê biên, phát mại các tài sản khác của ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D để thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Công ty cổ phần MBN Jupiter cho đến khi thực tế trả hết (các) khoản nợ.

5. Ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phải chịu án phí và các chi phí liên quan (nếu có).

IV. Đối với bị đơn ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D:

Trong suốt quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã tổng đạt và niêm yết hợp lệ thông báo về việc thụ lý vụ án, giấy triệu tập cũng như các văn bản tố tụng khác theo quy định của pháp luật để đảm bảo quyền lợi hợp pháp cho ông H bà D nhưng ông H bà D không có mặt tại Tòa án để làm việc, nên Tòa án không thu thập được lời khai của ông H bà D.

** Quan điểm của Kiểm sát viên phát biểu tại phiên tòa:*

- Về tố tụng: Qua kiểm sát việc giải quyết vụ án từ khi thụ lý đến phiên tòa hôm nay, thấy rằng Thẩm phán, Hội đồng xét xử và Thư ký đã thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn và tuân theo quy định của pháp luật tố tụng dân sự. Trong quá trình giải quyết vụ án, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV và đại diện theo ủy quyền của Người kế thừa quyền và nghĩa vụ đối với khoản nợ Công ty cổ phần MBN JUPITER đã tuân theo đúng quy định của pháp luật. Đối với bị đơn đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng nhưng không có mặt tại nơi cư trú, Tòa án đã thực hiện việc niêm yết các văn bản tố tụng theo quy định của pháp luật nhưng ông H bà D vẫn vắng mặt.

- Về nội dung tranh chấp: Căn cứ khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; khoản 4 Điều 74; khoản 2 Điều 227; khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; các Điều 398; 401; 463; 466; 357; Khoản 1, 2 Điều 365, Điều 368, Khoản 1 Điều 468 Bộ luật dân sự 2015; các Điều 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng sửa đổi, bổ sung năm 2017 chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV và người kế thừa quyền và nghĩa vụ đối với khoản nợ Công ty cổ phần MBN JUPITER:

+ Đề nghị Tòa án xử buộc ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phải thanh toán cho VPBank tổng số tiền tạm tính đến ngày 25/9/2024 là: 41,589,562

đồng (trong đó: Nợ gốc: 35,469,570 đồng, Nợ lãi và Lãi chậm trả lãi: 6,119,992 đồng).

+ Đề nghị Tòa án xử buộc ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phải thanh toán cho Công ty Cổ phần MBN Jupiter tổng số tiền tạm tính đến ngày 25/9/2024 là: 374,306,064 đồng, trong đó: tiền nợ gốc: 319,226,131 đồng và tiền lãi, lãi chậm trả: 55,079,933 đồng.

2. Kể từ ngày 26/9/2024, ông H bà D phải tiếp tục trả khoản tiền lãi theo mức lãi suất thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng hai bên đã ký kết đối với số tiền nợ gốc chưa thanh toán cho đến khi thanh toán hết số nợ gốc của hợp đồng, tiền lãi theo đúng thỏa thuận trong (các) Hợp đồng tín dụng, khế ước nhận nợ (nếu có) và văn bản tín dụng của khoản vay cho đến ngày ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D thực tế thanh toán hết nợ cho Công ty cổ phần MBN Jupiter và VPBank. Lãi phát sinh phải trả cho Jupiter và VPBank tương ứng với tỷ lệ sở hữu của mỗi bên đối với từng khoản nợ.

3. Xác định Hợp đồng thế chấp số số LN2303228704053 ngày 23/03/2023 có hiệu lực thi hành. Trường hợp ông H bà D không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ trả nợ thì Jupiter và VPBank có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án kê biên, phát mại tài sản bảo đảm để thu hồi khoản nợ cho Jupiter và VPBank tài sản: 01 xe ô tô nhãn hiệu MAZDA, số loại 3, Biển số đăng ký: 38A-509.20, có số khung: RN2BN4AA6LM026294, số máy: P520628850 thuộc quyền sở hữu của ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D.

4. Toàn bộ số tiền thu được từ việc xử lý tài sản thế chấp được dùng để thanh toán nghĩa vụ trả nợ của ông H bà D đối với Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV và Công ty cổ phần MBN JUPITER. Nếu số tiền thu được không đủ để trả nợ thì ông H bà D vẫn phải trả hết số nợ còn lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV và Công ty cổ phần MBN JUPITER.

- Về án phí: Căn cứ Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự 2015; điểm b khoản 1 Điều 3, Điều 6, điểm b khoản 1 Điều 24; khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội buộc ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phải chịu án phí sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, ý kiến Kiểm sát viên và người tham gia tố tụng, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng:

Về thẩm quyền giải quyết vụ án: Căn cứ vào đơn khởi kiện và các tài liệu, chứng cứ kèm theo của nguyên đơn, thì vụ án có quan hệ tranh chấp về hợp

đồng tín dụng, được pháp luật quy định tại khoản 3 Điều 26 của Bộ luật Tố tụng dân sự; bị đơn ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D có đăng ký hộ khẩu thường trú tại thôn QC, xã TBT, huyện ĐT, tỉnh Hà Tĩnh, nên theo quy định tại khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Đức Thọ, tỉnh Hà Tĩnh.

Quá trình giải quyết vụ án, theo biên bản xác minh ngày 28/6/2024 Công an xã TBT, thôn trưởng thôn QC xác nhận ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D có đăng ký hộ khẩu thường trú tại thôn QC, xã TBT, huyện ĐT, tỉnh Hà Tĩnh nhưng từ khoảng tháng 12 năm 2023 cho đến nay ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D không có mặt tại địa phương nơi cư trú, khi rời khỏi địa phương ông H bà D không thông báo cho thôn xóm chính quyền địa phương và Công an xã, không rõ thời điểm trở về, không rõ địa chỉ nơi cư trú mới, không ai biết hiện nay ông H bà D đang ở đâu.

Tuy nhiên, theo chứng cứ khởi kiện trong vụ án của VPbank là các hợp đồng cho vay ghi địa chỉ cụ thể của ông H bà D tại thôn QC, xã TBT, huyện ĐT, tỉnh Hà Tĩnh. Nay ông H bà D thay đổi địa chỉ mới nhưng không thông báo cho VPbank biết về nơi cư trú theo quy định tại khoản 3 Điều 40, điểm b khoản 2 Điều 277 Bộ luật dân sự thì được coi là cố tình giấu địa chỉ; căn cứ theo quy định tại điểm a khoản 2 Điều 6 Nghị quyết số 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05/5/2017 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao, Tòa án tiếp tục giải quyết theo thủ tục chung là phù hợp với quy định pháp luật.

Sau khi có kết quả xác minh, Tòa án đã tiến hành niêm yết hợp lệ các văn bản tố tụng đối với ông H bà D, nhưng trong quá trình giải quyết vụ án ông H bà D đều vắng mặt không có lý do. Tại phiên tòa lần thứ nhất ngày 20/9/2024, đại diện VPbank và đại diện Công ty cổ phần MBN JUPITER đều có mặt, còn bị đơn ông H bà D vắng mặt nên Tòa án phải hoãn phiên tòa. Tại phiên tòa hôm nay đại diện VPbank có đơn xin xét xử vắng mặt và văn bản trình bày ý kiến, đại diện Công ty cổ phần MBN JUPITER có mặt, còn bị đơn ông H bà D tiếp tục vắng mặt nên Hội đồng xét xử quyết định xét xử vắng mặt đại diện VPbank và bị đơn ông H bà D theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 1, 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Quá trình giải quyết vụ án ngày 30/6/2024 VPbank đã bán một phần khoản nợ (90%) cho Công ty cổ phần MBN JUPITER, các hợp đồng mua bán nợ số 07,08/2024/VPB-JUPITER ngày 30/06/2024 và các phụ lục đính kèm giữa Ngân hàng với Công ty Cổ Phần MBN Jupiter khoản nợ của khách hàng vay là ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phù hợp theo quy định tại khoản 1, 2 Điều 365, 368 Bộ luật dân sự; Khoản 4 Điều 74 Bộ luật tố tụng dân sự, và điểm b, c Khoản 2 Điều 7 Nghị quyết số 03/2018/NQ-HĐTPANDTC ngày 15/05/2028 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn

áp dụng quy định của pháp luật trong giải quyết tranh chấp về xử lý nợ xấu, tài sản đảm bảo của khoản nợ xấu tại Tòa án nhân dân về kế thừa quyền và nghĩa vụ tố tụng.

Trên cơ sở yêu cầu của đương sự, Tòa án áp dụng pháp luật nội dung có hiệu lực tại thời điểm phát sinh các sự kiện pháp lý và các quy định hiện hành có liên quan để làm căn cứ giải quyết vụ án.

[2] Về nội dung yêu cầu của VPbank và Người kế thừa quyền và nghĩa vụ đối với khoản nợ Công ty cổ phần MBN JUPITER.

- Đối với yêu cầu trả tiền nợ gốc:

Các hợp đồng cho vay hạn mức số LN2303228704053 ngày 23/3/2023, hợp đồng cho vay LD2306902535 ngày 10/03/2023 và hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế số 313-P-8274652 ngày 10/08/2021 được ký kết giữa VPbank và ông Đoàn Xuân H bà Trần Thị Thùy D là hoàn toàn tự nguyện, các nội dung thỏa thuận trong hợp đồng phù hợp với quy định của pháp luật, không trái đạo đức xã hội nên xác định là các hợp đồng hợp pháp.

Sau khi ký kết các hợp đồng, VPbank đã thực hiện đúng thỏa thuận giải ngân cho ông H bà D số tiền gốc tổng cộng: 371.442.400 đồng. Trong quá trình thực hiện các hợp đồng, ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ với VPBank kể từ ngày 15/01/2024 cho đến nay, nên toàn bộ dư nợ còn lại của các khoản nợ trong các hợp đồng bị chuyển thành nợ quá hạn và phải chịu mức lãi suất nợ quá hạn theo thỏa thuận.

Đến ngày 30/6/2024 VPbank bán một phần khoản nợ của ông Hiếu bà Dung (90%) cho Công ty Cổ Phần MBN Jupiter, số khoản nợ còn lại tại VP bank là (10%). Do đó, căn cứ thỏa thuận giữa các bên về việc chấm dứt cho vay, thu hồi nợ trước hạn và chuyển nợ quá hạn, thì tạm tính đến ngày 25/9/2024 ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phải thanh toán cho Công ty Cổ phần MBN Jupiter và VPBank tổng số tiền chia theo tỷ phần như sau:

+ Ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phải thanh toán cho Công ty cổ phần MBN Jupiter (90%) tổng số tiền là: 374,306,064 đồng (trong đó: Nợ gốc: 319,226,131 đồng, Nợ lãi và Lãi chậm trả lãi: 55,079,933 đồng);

+ Ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phải thanh toán cho VPBank tổng số tiền là: 41,589,562 đồng (trong đó: Nợ gốc: 35,469,570 đồng, Nợ lãi và Lãi chậm trả lãi: 6,119,992 đồng).

- Đối với yêu cầu trả tiền lãi: Theo các hợp đồng nêu trên: Lãi suất cho vay trong hạn tại thời điểm giải ngân là 11%/năm. Lãi suất quá hạn: Lãi suất cho vay áp dụng đối với dư nợ gốc quá hạn bằng 150% mức lãi suất cho vay trong hạn áp dụng tại thời điểm chuyển nợ quá hạn. Lãi suất chậm trả áp dụng đối với tiền lãi chậm trả bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn áp dụng tại thời

điểm chậm trả lãi nhưng tối đa không quá 10%/năm tính trên số dư lãi chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả. Quá trình thực hiện hợp đồng Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV và Công ty cổ phần MBN JUPITER đã điều chỉnh mức lãi suất, tính lãi trong hạn, lãi quá hạn theo đúng với thỏa thuận. Đối với khoản vay 68.000.000 đồng tại hợp đồng cho vay LD2306902535 ngày 10/03/2023 lãi suất cho vay trong hạn 21%/năm, lãi quá hạn: 32.55%. và khoản vay 37.000.000 đồng tại hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế số 313-P-8274652 ngày 10/08/2021, lãi suất cho vay trong hạn 39.48%/năm; lãi quá hạn: 59,22%. Nên tính đến ngày 25/9/2024 ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D đang còn nợ VPbank số tiền nợ lãi và Lãi chậm trả lãi: 6,119,992 đồng và nợ Công ty cổ phần MBN JUPITER Nợ lãi và Lãi chậm trả lãi: 55,079,933 đồng) là có căn cứ, phù hợp quy định tại Điều 357, Điều 466 Bộ luật dân sự, Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng sửa đổi, bổ sung năm 2017 nên chấp nhận.

- *Đối với yêu cầu xử lý tài sản thế chấp:* Để đảm bảo khoản tiền vay theo các hợp đồng ông H bà D đã ký kết Hợp đồng thế chấp số LN2303228704053 ngày 23/3/2023 là: 01 xe ô tô nhãn hiệu MAZDA, số loại 3, Biển số đăng ký: 38A-509.20, có số khung: RN2BN4AA6LM026294, số máy: P520628850 thuộc quyền sở hữu của ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D. Hợp đồng thế chấp được đăng ký giao dịch đảm bảo theo quy định của pháp luật vào ngày 23/3/2023; tài sản thế chấp thuộc quyền sở hữu của ông H bà D, các nội dung trong hợp đồng thế chấp phù hợp với quy định của pháp luật, không trái đạo đức xã hội nên hợp đồng thế chấp có hiệu lực pháp luật. VPbank và Công ty cổ phần MBN JUPITER được tiếp tục quản lý hồ sơ tài sản thế chấp, nếu ông H bà D không trả nợ thì VPbank và Công ty cổ phần MBN JUPITER có quyền yêu cầu xử lý tài sản thế chấp để đảm bảo việc thi hành án.

[3] *Về án phí và quyền kháng cáo:* Yêu cầu của nguyên đơn VPbank và Công ty cổ phần MBN JUPITER được chấp nhận nên VPbank và Công ty cổ phần MBN JUPITER không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả số tiền tạm ứng án phí đã nộp cho VPbank . Buộc bị đơn ông H bà D phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 và Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH ngày 30/12/2016.

Các đương sự có quyền kháng cáo bản án theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; khoản 4 Điều 74; điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 1, 3 Điều 228, Khoản 1 Điều 147, Điều 271, Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; các Điều 398; 401; 463; 466; 357; Khoản 1, 2 Điều 365, Điều 368, Khoản 1 Điều 468 Bộ luật dân sự 2015; các Điều 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng sửa đổi, bổ sung

năm 2017; điểm b khoản 1 Điều 3, Điều 6, điểm b khoản 1 Điều 24; khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội, xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV và Công ty cổ phần MBN JUPITER về việc buộc ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D trả số tiền nợ gốc và lãi theo các hợp đồng hợp đồng cho vay hạn mức số LN2303228704053 ngày 23/3/2023, hợp đồng cho vay LD2306902535 ngày 10/03/2023 và hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế số 313-P-8274652 ngày 10/08/2021, cụ thể như sau:

+ Buộc ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phải liên đới thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV tổng số tiền tính đến ngày 25/9/2024 là: 41,589,562 đồng (trong đó: Nợ gốc: 35,469,570 đồng; nợ lãi và lãi chậm trả lãi: 6,119,992 đồng).

+ Buộc ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phải liên đới thanh toán cho Công ty cổ phần MBN Jupiter tổng số tiền tính đến ngày 25/9/2024 là: 374,306,064 đồng (trong đó: Nợ gốc: 319,226,131 đồng; nợ lãi và lãi chậm trả lãi: 55,079,933 đồng).

Kể từ ngày 26/9/2024, ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phải tiếp tục trả khoản tiền lãi theo mức lãi suất thỏa thuận tại các hợp đồng hợp đồng cho vay hạn mức số LN2303228704053 ngày 23/3/2023, hợp đồng cho vay LD2306902535 ngày 10/03/2023 và hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế số 313-P-8274652 ngày 10/08/2021 đối với số tiền nợ gốc chưa thanh toán cho đến khi ông H bà D thanh toán hết số nợ gốc cho Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV và Công ty cổ phần MBN JUPITER.

Trường hợp ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D không trả nợ thì Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV và Công ty cổ phần MBN JUPITER có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền kê biên, phát mại tài sản thế chấp của ông H bà D theo Hợp đồng thế chấp số LN2303228704053 ngày 23/3/2023 là tài sản 01 xe ô tô nhãn hiệu MAZDA, số loại 3, Biển số đăng ký: 38A-509.20, có số khung: RN2BN4AA6LM026294, số máy: P520628850 thuộc quyền sở hữu của ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D để thu hồi nợ.

Toàn bộ số tiền thu được từ việc xử lý tài sản thế chấp được dùng để thanh toán nghĩa vụ trả nợ của ông H bà D đối với Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV và Công ty cổ phần MBN JUPITER. Nếu số tiền thu được không đủ để trả nợ thì ông H bà D vẫn phải trả hết số nợ còn lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV và Công ty cổ phần MBN JUPITER.

2. 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, tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại Điều 6, Điều 7, Điều 9 Luật Thi hành án dân sự. Thời hiệu thi hành án được thực hiện theo Điều 30 Luật Thi hành án.

3. Buộc ông Đoàn Xuân H và bà Trần Thị Thùy D phải liên đới nộp số tiền: 20.635.824 đồng (Hai mươi triệu, sáu trăm ba mươi lăm nghìn, tám trăm hai mươi bốn đồng) án phí dân sự sơ thẩm. Trả lại cho Ngân hàng Thương mại VNTV số tiền tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm 10.000.000 đồng (Mười triệu đồng) đã nộp theo biên lai thu tiền số 0013315 ngày 06/06/2024 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Đức Thọ, tỉnh Hà Tĩnh.

4. Người kế thừa quyền và nghĩa vụ đối với khoản nợ Công ty cổ phần MBN JUPITER có mặt được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án sơ thẩm 25/9/2024. Nguyên đơn Ngân hàng Thương mại VNTV, bị đơn vắng mặt được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc niêm yết bản án.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Hà Tĩnh;
- VKSND tỉnh Hà Tĩnh;
- VKSND huyện Đức Thọ;
- Các đương sự;
- Chi cục THADS huyện Đức Thọ;
- Lưu hồ sơ vụ án.

TM.HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

Nguyễn Huy Trọng

