TOÀ ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ LAO CAI** **TỈNH LÀO CAI** Bản án số: 29/2024/TCDS - ST Ngày 11/9/2024 "*V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng*"	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ LÀO CAI, TỈNH LÀO CAI

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà: Bà Phạm Thị Thanh Hương.

Các Hội thẩm nhân dân: 1. Ông Nguyễn Kim Minh

2. Ông Bùi Xuân Hưởng

Thư ký phiên toà: Bà Nguyễn Thị Dung - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Lào Cai.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Lào Cai tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Ngọc Anh - Kiểm sát viên.

Ngày 11/9/2024 tại trụ sở Toà án nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 88/TLST - DS ngày 08/7/2024 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 38/2024/QĐXXST-DS ngày 07/8/2024 và Quyết định hoãn phiên toà số 37/2024/QĐST-DS ngày 30/8/2024 giữa các đương sự:

*Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam thịnh vượng (VP Bank)

Địa chỉ: Số 89 phố Láng Hạ, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí D - Chức danh: Chủ tịch HĐQT.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Đỗ Hoàng L - Chức danh: Giám đốc trung tâm THN KHCN & xử lý nợ pháp lý .

Người được ủy quyền lại: Ông Nguyễn Chiến V- Chức vụ: Chuyên viên xử lý nợ

Địa chỉ: Số 2269 đại lộ Hùng Vương, phường Nông Trang, thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ. Vắng mặt (Có đơn đề nghị xét xử vắng mặt)

*Bị đơn: Ông Hoàng Quốc Hvà bà Hà Thị O

Cùng địa chỉ: Tổ 18 phường Lào Cai, thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai.

Người đại diện theo ủy quyền của bà Hà Thị Oanh là ông Hoàng Quốc Hưng. Vắng mặt (Có đơn đề nghị xét xử vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN

Trong đơn khởi kiện, bản tự khai và quá trình giải quyết vụ án đại diện nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam thịnh vượng (VP Bank) trình bày:

Hai vợ chồng ông Hoàng Quốc H và bà Hà Thị O có ký hợp đồng tín dụng số LN1801260487650 ngày 01/02/2018 và Khế ước nhận nợ lần 1 số LN1801260487650 ngày 01/02/2018, mã hợp đồng LD1803201609, cụ thể:

+ Số tiền vay: 470.000.000 đồng

+ Thời hạn vay 83 tháng kể từ ngày 01/02/2018 đến ngày 01/01/2025

+ Mục đích sử dụng vốn vay: Vay mua 01 xe ô tô mới 100%, nhãn hiệu Cruze LT 1.6MT.

+ Hình thức giải ngân : Chuyển khoản vào tài khoản của bên thụ hưởng

+ Lãi suất theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng

Tài sản bảo đảm cho các khoản vay trên là: Xe ô tô nhãn hiệu Chevrolet Cruze; BKS 24A- 099.57. Số khung 696EHH949664; Số máy 6D3173100081; Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 023541 do Phòng Cảnh sát giao thông - Công an tỉnh Lào Cai cấp ngày 31/01/2018 đứng tên ông Hoàng Quốc Hưng

Quá trình thực hiện hợp đồng, vợ chồng ông Hưng đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ với VP Bank, đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán tiền gốc, tiền lãi đối với các hợp đồng nêu trên, nên toàn bộ khoản vay trên đã bị chuyển thành nợ quá hạn với mức lãi suất nợ quá hạn. VP Bank đã đôn đốc, yêu cầu họ trả nợ, nhưng vợ chồng ông Hưng không thực hiện trả nợ với VP Bank.

Tính đến ngày 11/9/2024 vợ chồng ông H còn nợ VP Bank nợ gốc và lãi là 228.151.978 đồng, trong đó:

Nợ gốc: 158.209.582 đồng; Lãi phải trả 69.942.386 đồng

Đề nghị Tòa án giải quyết: Buộc vợ chồng ông H phải có trách nhiệm trả cả gốc và lãi cho VP Bank tính đến ngày 11/9/2024 là 228.151.978 đồng.

Đề nghị Tòa án tiếp tục tính lãi theo đúng thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng cho đến ngày ông Hoàng Quốc H và bà Hà Thị Oa thực tế thanh toán hết khoản nợ cho VP bank.

Đề nghị tòa tuyên trong bản án, VP Bank có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền tiến hành kê biên, phát mại tài sản bảo đảm để thu hồi nợ nếu ông Hoàng Quốc H và bà Hà Thị O không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ cho VP Bank. Tài sản bảo đảm cho các khoản vay là: Xe ô tô nhãn hiệu Chevrolet Cruze, BKS 24A- 099.57; Số khung 696EHH949664; Số máy 6D3173100081; Giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô số 023541 do Phòng Cảnh sát giao thông công an tỉnh Lào Cai cấp ngày 31/01/2018 cho ông Hoàng Quốc Hưng.

Bị đơn ông Hoàng Quốc H trình bày:

Tôi và vợ tôi là Hà Thị O có ký hợp đồng tín dụng LN1801260487650 ngày 01/02/2018 và khế ước nhận nợ cùng ngày 01/02/2018, tạm tính đến ngày 01/8/2024 số tiền nợ cả gốc và lãi là 232.127.297 đồng.

Hiện nay ngân hàng đang khởi kiện vợ chồng tôi tại Tòa án. Quan điểm của tôi như sau:

+Tôi đề nghị ngân hàng cho tôi trả tiền gốc là 158.209.582 đồng. Đề nghị cho tôi xin toàn bộ tiền lãi.

+Đối với chiếc xe 24A - 099.57, tôi đề nghị Ngân hàng cho tôi được gọi người để bán lại chiếc xe; Nếu ngân hàng là người phát mại chiếc xe thì phải thông qua ý kiến của tôi.

Tại phiên tòa nguyên đơn vắng mặt và giữ nguyên nội dung yêu cầu khởi kiện.

Tại phiên tòa bị đơn ông Hoàng Quốc H và bà Hà Thị O vắng mặt

Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Lào Cai tại phiên tòa: Quá trình giải quyết vụ án các thủ tục tố tụng được tiến hành đầy đủ, đúng quy định. Thẩm phán, Hội thẩm nhân dân, thư ký tuân thủ đúng các quy định của pháp luật. Việc chấp hành pháp luật của các đương sự, toà án đã tiến hành tống đạt đầy đủ các văn bản tố tụng của Toà án cho các đương sự.

Căn cứ các điều 241, 288, 299, 317, 320, 322, 463, 465, 466, 468, 470 Bộ luật Dân sự; Điều 26; khoản 1 Điều 35; khoản 1 Điều 39; Điều 147; Điều 238; Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự; Điều 91; 95; 98 của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của VP Bank đối với ông Hoàng Quốc H và bà Hà Thị O về đồng tín dụng số LN1801260487650 ngày 01/02/2018 và khế ước nhận nợ lần 1 số LN1801260487650 ngày 01/02/2018

Buộc ông Hoàng Quốc H và bà Hà Thị O phải trả cho VP Bank tổng số tiền tính đến ngày xét xử 11/9/2024 tổng cộng: 228.151.978 đồng, trong đó: Nợ gốc: 158,209,582 đồng; Lãi: 69.942.386 đồng

Đình chỉ khoản lãi chậm trả lãi số tiền là 8.283.697 đồng

Tuyên án phí, quyền kháng cáo cho các đương sự theo quy định.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

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

[1] Về thủ tục tố tụng, thẩm quyền giải quyết vụ án:

[1.1] Về thủ tục tố tụng: Tại phiên tòa đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn vắng mặt, bị đơn ông Hoàng Quốc Hvắng mặt có lý do. Vì vậy Tòa án tiến hành xét xử theo quy định tại khoản 1 Điều 238 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[1.2] Về thẩm quyền giải quyết vụ án: Tranh chấp cần giải quyết trong vụ án là tranh chấp dân sự về hợp đồng tín dụng. Theo quy định tại Điều 26; khoản

1 Điều 35, khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai.

[2] Xét hợp đồng tín dụng, hợp đồng thế chấp

[2.1] Xét hợp đồng tín dụng: Ngày 01/02/2018 VPBank có cho ông Hoàng Quốc H và bà Hà Thị O vay theo Hợp đồng cho vay số LN 1801260487650 và Khế ước nhận nợ lần 1 số LN1801260487650 ngày 01/02/2018, mã hợp đồng LD1803201609, cụ thể :

+ Số tiền vay : 470,000,000 đồng (Bốn trăm bảy mươi triệu đồng).

+ Thời hạn vay : 83 tháng, từ ngày 01/02/2018 đến 01/01/2025.

+ Mục đích sử dụng vốn vay : Vay mua 01 xe ô tô mới 100%, nhãn hiệu Cruze LT 1.6MT.

+ Hình thức giải ngân: Chuyển khoản vào tài khoản của bên thụ hưởng.

+ Lãi suất: Theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng.

Tính đến ngày 11/9/2024, dư nợ của ông Hoàng Quốc H và bà Hà Thị O như sau :

- Gốc phải trả : 158,209,582 đồng
- Lãi phải trả : 69.942.386 đồng

Tổng cộng: 228.151.978 đồng *(Hai trăm hai mươi tám triệu, một trăm năm mươi mốt nghìn, chín trăm bảy mươi tám đồng).*

Xét hợp đồng tín dụng số LN1801260487650 ngày 01/02/2018 giữa VPbank và ông Hoàng Quốc Hứng, bà Hà Thị Oanh được ký kết dựa trên tinh thần tự nguyện của hai bên; **v**ề hình thức hợp đồng tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật về hợp đồng dân sự, các bên tự nguyện tham gia ký kết, không bị ai ép buộc. Nội dung hợp đồng phù hợp với quy định của pháp luật, và mức lãi suất theo quy định của pháp luật, xét hợp đồng tín dụng trên là hợp đồng hợp pháp. Tạm tính đến ngày 18/3/2024, số tiền ông Hoàng Quốc Hưng và bà Hà Thị Oanh đã trả cho VPBank theo Hợp đồng tín dụng số LN1801260487650 ngày 01/02/2018 là: Trả gốc: 311,790,418 đồng; Trả lãi: 186,596,919 đồng. Tổng là:498,387,337 đồng.

Trong đơn đề nghị xét xử vắng mặt VP Bank xin rút yêu cầu khởi kiện đối với khoản nợ lãi chậm trả lãi *(tính đến ngày 11/9/2024 số tiền này là 8.283.697 đồng).* Xét việc rút một phần yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là tự nguyện, không trái pháp luật cần chấp nhận.

Tính đến ngày 11/9/2024, số tiền ông Hoàng Quốc Hưng bà Hà Thị Oanh còn nợ theo khoản vay nêu trên là:

- Gốc phải trả : 158,209,582 đồng
- Lãi phải trả : 69.942.386 đồng

Tổng cộng: 228.151.978 *đồng (Hai trăm hai mươi tám triệu, một trăm năm mươi mốt nghìn, chín trăm bảy mươi tám đồng).*

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Hoàng Quốc Hưng , bà Hà Thị Oanh đã bị VPBank nhiều lần có giấy báo nợ, thông báo trả nợ nhưng ông Hoàng Quốc Hưng bà Hà Thị Oanh không thực hiện, xét thấy ông Hưng, bà Oanh đã vi phạm Hợp đồng tín dụng với Ngân hàng.

Toà án đã tiến hành hoà giải nhưng các đương sự không thống nhất được việc trả nợ

[2.2] Xét hợp đồng thế chấp: Tài sản bảo đảm cho các khoản vay theo Hợp đồng thế chấp số LN1801260487650 ngày 01/02/2018 là 01 xe ô tô nhãn hiệu Chevrolet Cruze ; BKS: 24A-099.57; Số khung : 696EHH949664; Số máy : 6D3173100081, Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 023541 do Phòng cảnh sát giao thông - Công an tỉnh Lào Cai cấp ngày 31/01/2018, đứng tên ông Hoàng Quốc Hưng. Tại công văn 885/TLXM-ĐKX ngày 19/7/2024 của phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh Lào Cai cung cấp: Xe ô tô biển số 24A-099.57. Chủ xe (trên đăng ký xe) Hoàng Quốc Hưng. Đến ngày 19/7/2024 phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh Lào Cai chưa nhận được chứng từ chuyển quyền sở hữu và chưa làm thủ tục đăng ký xe (đăng ký sang tên, cấp đổi, cấp lại…) đối với xe ô tô biển số 24A-099.57. Tại thời điểm ngày 19/7/2024 xe ô tô trên không vi phạm, không bị thu giữ, tạm giữ. Hợp đồng thế chấp được thực hiện theo quy định của pháp luật về giao dịch bảo đảm cần chấp nhận.

[2.3] Trong quá trình thực hiện các Hợp đồng tín dụng VPbank đã tiến hành giải ngân cho ông Hưng, bà Oanh theo đúng quy định. Trong quá trình thực hiện hợp đồng ông H , bà O đã vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ trả nợ gốc, lãi cho Ngân hàng nên toàn bộ khoản vay trên bị chuyển nợ quá hạn, cụ thể:

Đối với hợp đồng tín dụng số LN1801260487650 ngày 01/02/2018, tính đến hết ngày 11/9/2024 dư nợ gốc và lãi là: 228.151.978 *đồng (Hai trăm hai mươi tám triệu, một trăm năm mươi mốt nghìn, chín trăm bảy mươi tám đồng).*

[3] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam thịnh vượng xác định tính đến hết ngày 11/9/2024 ông Hoàng Quốc H và bà Hà Thị O còn nợ gốc và các khoản lãi là 228.151.978 *đồng (Hai trăm hai mươi tám triệu, một trăm năm mươi mốt nghìn, chín trăm bảy mươi tám đồng).*

Việc cho vay, cách tính lãi suất của ngân hàng là phù hợp với quy định của pháp luật và hợp đồng tín dụng mà các bên đã ký kết. Như vậy là có căn cứ chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, cần buộc ông Hoàng Quốc H và bà Hà Thị O phải trả khoản tiền nợ trên.

Trường hợp ông Hoàng Quốc H và bà Hà Thị O không thực hiện nghĩa vụ thanh toán khoản nợ trên thì Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam thịnh vượng có quyền đề nghị cơ quan Thi hành án phát mại tài sản thế chấp theo Hợp đồng thế chấp đã ký kết giữa các bên để đảm bảo thi hành án.

[4] Về án phí: Bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên:

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ Điều 26; khoản 1 Điều 35; khoản 1 Điều 39; khoản 1 Điều 147; khoản 1 Điều 238; khoản 2 Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ các điều 241, 288, 299, 317, 320, 322, 463,466, 470 Bộ luật Dân sự;

Căn cứ các Điều 91; 95; 98 Luật các Tổ chức tín dụng.

Án lệ số 08/2016/AL.

Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án;

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

1.Về nghĩa vụ trả nợ: Buộc ông Hoàng Quốc H và bà Hà Thị O có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam thịnh vượng tổng số tiền tính đến hết ngày 11/9/2024 là 228.151.978 *đồng (Hai trăm hai mươi tám triệu, một trăm năm mươi mốt nghìn, chín trăm bảy mươi tám đồng).*

Trong đó:

+ Nợ gốc là: 158,209,582 đồng (*Một trăm năm mươi tám triệu, hai trăm linh chín nghìn,năm trăm tám mươi hai đồng*);

+Nợ lãi là: 69.942.386 đồng theo Hợp đồng tín dụng số LN1801260487650 ngày 01/02/2018 giữa Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam thịnh vượng và ông Hoàng Quốc H , bà Hà Thị O .

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm khách hàng vay còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thi hành xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

2. Đình chỉ xét xử một phần yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn đối với số tiền là 8.283.697 đồng.

3. Về thực hiện nghĩa vụ thế chấp: Trường hợp ông Hoàng Quốc H , bà Hà Thị O không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ trên cho Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam thịnh vượng, Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam thịnh vượng có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án xử lý tài sản thế chấp theo quy định của Luật Thi hành án dân sự để thu hồi khoản nợ trên cho Ngân hàng theo Hợp đồng thế chấp số LN1801260487650 ngày 01/02/2018. Khi cơ quan Thi hành án tiến hành xử lý tài sản thế chấp, buộc ông Hoàng Quốc H và bà Hà Thị O phải bàn giao cho Cơ quan thi hành án tài sản thế chấp là: 01 xe ô tô nhãn hiệu Chevrolet Cruze; BKS: 24A-099.57; Số khung: 696EHH949664; Số máy: 6D3173100081, Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 023541 do Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh Lào Cai cấp ngày 31/01/2018 mang tên ông Hoàng Quốc Hưng.

Trong trường hợp số tiền thu hồi phát mại từ tài sản thế chấp không đủ trả nợ cho Ngân hàng thì ông H , bà O còn phải tiếp tục thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho đến khi thi hành xong nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

4.Về nghĩa vụ chịu án phí

- Về án phí: Buộc ông Hoàng Quốc H và bà Hà Thị Oanh phải chịu 11.407.599 đồng (*Mười một triệu bốn trăm linh bảy nghìn năm trăm chín mươi chín đồng)* tiền án phí dân sự sơ thẩm.

Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam thịnh vượng không phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm, hoàn trả lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam thịnh vượng số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 5.427.631 đồng (*Năm triệu bốn trăm hai mươi bảy nghìn sáu trăm ba mươi mốt đồng)* theo Biên lai thu tiền tạm ứng án phí số 0000618 ngày 08/7/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai.

5. Về quyền kháng cáo:

Nguyên đơn, bị đơn có quyền kháng cáo trong hạn 15 kể từ ngày nhận được bản án hoặc kể từ ngày niêm yết bản án theo quy định của pháp luật.

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 qui 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.

Nơi nhận:
- *TAND tỉnh;*
- *VKSND tỉnh; TP*
- *Các đương sự 3;*
- *Chi cục THADS;*
- *Lưu HS, VP.*

TM.HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà
(đã ký)

Phạm Thị Thanh Hương