

Số: 396/2024/DS-ST
Ngày: 17-5-2024
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN PHÚ NHUẬN, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Út

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Bùi Mai Thanh Tuyền

Bà Nguyễn Đông Xuân

- Thư ký phiên tòa: Bà Võ Mai Như Trang - Thư ký Tòa án nhân dân quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Bà Võ Nam Bình - Kiểm sát viên.

Ngày 17 tháng 5 năm 2024 tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử công khai vụ án thụ lý số: 1029/2023/TLST-DS ngày 13 tháng 11 năm 2023 về “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 65/2024/QĐXXST-DS ngày 15/4/2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 41/2020/QĐST-DS ngày 26/4/2024 giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng TMCP Đ

Địa chỉ: Tháp B, 194 T, quân H, Tp. Hà Nội.

Đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Nguyễn Nhật L, là đại diện theo ủy quyền (Văn bản ủy quyền ngày 17/10/2023) (Có đơn xin vắng mặt)

2. *Bị đơn:* Ông Trần H (Vắng mặt).

Địa chỉ: 628 L, Phường 9, quận T, Tp. Hồ Chí Minh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện đề ngày 17/10/2023 và quá trình giải quyết vụ án, nguyên đơn Ngân hàng TMCP Đ trình bày:

1. Ngân hàng TMCP Đ (gọi tắt là B) – CN Phú Nhuận và ông Trần H đã ký kết Hợp đồng tín dụng số 01/2019/12007086/HĐTD ngày 24/01/2019 và Văn bản sửa đổi, bổ sung hợp đồng tín dụng số 01/2019/12007086/HĐTD-SĐBS02 ngày 01/09/2021

(sau đây gọi tắt là "Hợp đồng tín dụng") về việc cấp tín dụng cho ông Trần H với nội dung như sau:

Số tiền vay: 3.500.000.000 (Ba tỷ năm trăm triệu) đồng.

Mục đích vay: mua xe ô tô Maserati Levante S 5 chỗ, màu đen, nhập khẩu từ Ý, mới 100%.

Thời hạn vay: 84 tháng.

Lãi suất cho vay trong hạn:

+ Lãi suất cho vay trong 06 tháng đầu tiên: 10.3%/năm

+ Thời gian còn lại áp dụng lãi suất thả nổi bằng: lãi suất tiết kiệm cá nhân kỳ hạn 24 tháng trả lãi sau của Ngân hàng + 3.9%/năm.

Lãi suất nợ quá hạn:

+ Lãi suất quá hạn áp dụng đối với nợ gốc quá hạn là: 150% lãi suất cho vay trong hạn (lãi suất vay đã được điều chỉnh nếu có) nêu tại gạch đầu dòng thứ 4 khoản này tại thời gian chậm trả.

+ Lãi chậm trả áp dụng đối với nợ lãi chậm trả là: 0%/ năm.

Theo nội dung Hợp đồng tín dụng đã ký kết, B – CN Phú Nhuận đã thực hiện giải ngân 25/01/2019 cho ông Trần H số tiền: 3.500.000.000 đồng căn cứ theo Bảng kê rút vốn ngày 25/01/2019.

2. Tài sản bảo đảm cho khoản vay theo Hợp đồng tín dụng số 01/2019/12007086/HĐTD ngày 24/01/2019. Văn bản sửa đổi bổ sung hợp đồng tín dụng số 01/2019/12007086/HĐTD-SĐBS02 ngày 01/09/2021 và Bảng kê rút vốn ngày 25/01/2019 là xe ô tô Maserati Levante S 5 chỗ, màu đen, nhập khẩu từ Ý, biển số kiểm soát 51G 778.65 thuộc sở hữu của ông Trần H theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 438173, đăng ký lần đầu ngày 24/01/2019 do Phòng cảnh sát giao thông Công an TPHCM cấp theo Hợp đồng thế chấp tài sản số 01/2019/12007086/HĐBĐ ngày 24/01/2019 và Văn bản sửa đổi, bổ sung Hợp đồng thế chấp tài sản số 01/2019/12007086/HĐBĐ/SĐBS01 ngày 24/02/2019 ký kết giữa ông Trần H và B Phú Nhuận đã được đăng ký giao dịch bảo đảm tại Trung tâm đăng ký giao dịch, tài sản tại TPHCM ("Hợp đồng thế chấp").

Trong quá trình vay vốn, ông Trần H đã vi phạm nghĩa vụ trả tiền gốc và trả lãi đối với Ngân hàng.

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam đã có Thông báo nợ quá hạn gửi Bên vay ngày 08/8/2023; tuy nhiên ông Trần H vẫn không phối hợp, thực hiện trả nợ Ngân hàng.

Tính đến ngày 17/5/2024, ông Trần H còn nợ Ngân hàng TMCP Đ số tiền gốc là 1.416.650.000 đồng, lãi trong hạn là 158.277.161 đồng và lãi quá hạn là 14.517.867 đồng. Tổng cộng số tiền gốc và lãi là 1.589.445.029 đồng.

Vì vậy, Ngân hàng TMCP Đ yêu cầu Tòa án nhân dân quận Phú Nhuận giải quyết đối với bị đơn các vấn đề sau:

1. Buộc ông Trần H phải thanh toán toàn bộ nợ gốc và lãi phát sinh từ Hợp đồng tín dụng số 01/2019/12007086/HĐTD ngày 24/1/2019 và Văn bản sửa đổi, bổ sung hợp đồng tín dụng số 01/2019/12007086/HĐTD-SĐBS02 ngày 01/09/2021 cho B số tiền 1.589.445.029 đồng.

Buộc ông Trần H tiếp tục thanh toán cho B tiền lãi phát sinh từ ngày 18/5/2024 tính trên nợ gốc với mức lãi suất thỏa thuận trong Hợp đồng cho đến khi thanh toán xong nợ gốc.

2. Trường hợp ông Trần H không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ, Ngân hàng TMCP Đ có quyền chủ động hoặc yêu cầu cơ quan thi hành án có thẩm quyền kê biên, phát mãi và xử lý tài sản đảm bảo là xe ô tô Maserati Levante S 5 chỗ, màu đen, nhập khẩu từ Ý, biển số kiểm soát 51G-778.65 thuộc sở hữu của ông Trần H theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 438173, đăng ký lần đầu ngày 24/1/2019 do Phòng Cảnh sát Giao thông Công an TP.HCM cấp để thu hồi nợ.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh phát biểu quan điểm:

+ Về việc tuân theo pháp luật của theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và của người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án đã được thực hiện đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

+ Về nội dung: Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, bị đơn đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được xem xét tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa. Tòa án nhân dân quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh nhận định:

[1] Về tố tụng:

Ngân hàng TMCP Đ khởi kiện yêu cầu giải quyết tranh chấp hợp đồng tín dụng đối với bị đơn ông Trần H có nơi cư trú cuối cùng tại quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh. Căn cứ quy định tại khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015 thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh.

Bị đơn ông Trần H đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vắng mặt không có lý do. Theo quy định tại điểm a, b khoản 2 Điều 227 Bộ luật Tố tụng Dân sự, Tòa án vẫn tiến hành xét xử vụ án vắng mặt nguyên đơn và bị đơn.

[2] Về nội dung tranh chấp:

Căn cứ Hợp đồng tín dụng số 01/2019/12007086/HĐTD ngày 24/01/2019 và Văn bản sửa đổi, bổ sung hợp đồng tín dụng số 01/2019/12007086/HĐTD-SĐBS02 ngày 01/09/2021 và Bảng kê rút vốn ngày 25/01/2019 thể hiện B cho ông H vay số tiền 3.500.000.000 đồng.

Việc ông H vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên B khởi kiện yêu cầu ông H trả số tiền tính đến ngày 17/5/2024 là số tiền gốc là 1.416.650.000 đồng, lãi trong hạn là 158.277.161 đồng và lãi quá hạn là 14.517.867 đồng. Tổng cộng số tiền gốc và lãi là 1.589.445.029 đồng, là phù hợp với Điều 91 Luật tổ chức tín dụng năm 2010 được sửa đổi, bổ sung năm 2017, do đó yêu cầu của nguyên đơn có căn cứ chấp nhận.

Tại Điều 8 của Hợp đồng cấp tín dụng số 01/2019/12007086/HĐTD ngày 24/01/2019 có quy định về tài sản bảo đảm tiền vay là tài sản thế chấp được thực hiện theo Hợp đồng thế chấp số 01/2019/12007086/HĐBĐ ngày 24/01/2019. Theo đó, ông Trần H dùng xe ô tô Maserati Levante S 5 chỗ, màu đen, nhập khẩu từ Ý, biển số kiểm soát 51G-778.65 (theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 438173, đăng ký lần đầu ngày 24/01/2019 do Phòng Cảnh sát Giao thông Công an Thành phố Hồ Chí Minh cấp) để bảo đảm thực hiện nghĩa vụ trả nợ của ông H tại các Hợp đồng tín dụng ký giữa 02 bên (bao gồm nợ gốc, lãi trong hạn, lãi quá hạn và các khoản phí khác nếu có).

Căn cứ vào Điều 299 Bộ luật dân sự năm 2015, trong trường hợp ông H không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ khoản nợ trên thì B được quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án có thẩm quyền bán đấu giá tài sản thế chấp là xe ô tô Maserati Levante S 5 chỗ, màu đen, biển số kiểm soát 51G-778.65 theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 438173 do Công an Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 24/01/2019 để thu hồi nợ.

[3] Về án phí: Nguyên đơn yêu cầu bị đơn trả 1.589.445.029 đồng, được chấp nhận toàn bộ, nên theo quy định tại Điều 147 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 và Luật Phí và Lệ phí năm 2015, ông Trần H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a, b khoản 2 Điều 227, Điều 147, khoản 1 Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ Điều 91 Luật tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 299, 320 và Điều 322 của Bộ luật dân sự năm 2015;

Căn cứ Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao.

Căn cứ Luật phí và lệ phí năm 2015 và Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 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 ngày 30 tháng 12 năm 2016;

Căn cứ Luật Thi hành án dân sự năm 2008 (đã được sửa đổi, bổ sung năm 2014).

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Đ:

Buộc ông Trần H phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Đ số tiền 1.589.445.029 đồng (Trong đó gốc là 1.416.650.000 đồng, lãi trong hạn là 158.277.161 đồng và lãi quá hạn là 14.517.867 đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông Trần 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 này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời

kỳ của Ngân hàng TMCP Đ thì lãi suất mà ông Trần H phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng TMCP Đ theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng TMCP Đ.

Ngay sau khi ông Trần H trả xong khoản nợ trên thì Ngân hàng TMCP Đ có trách nhiệm trả lại cho ông Trần H bản chính Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 438173 do Công an Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 24/01/2019.

Trong trường hợp ông Trần H không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ khoản nợ trên thì Ngân hàng TMCP Đ được quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án có thẩm quyền bán đấu giá tài sản thế chấp là xe ô tô Maserati Levante S 5 chỗ, màu đen, biển số kiểm soát 51G-778.65 theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 438173 do Công an Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 24/01/2019 để thu hồi nợ.

2. Về án phí:

- Ông Trần H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 59.683.351 (*Năm mươi chín triệu sáu trăm tám mươi ba ngàn ba trăm năm mươi một*) đồng.

- Ngân hàng TMCP Đ không phải chịu án phí nên được nhận lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 28.484.000 (*Hai mươi tám triệu bốn trăm tám mươi bốn ngàn*) đồng theo biên lai thu tiền số 0028979 ngày 30 tháng 10 năm 2023 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh.

3. Về nghĩa vụ thi hành án:

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, 7a, 7b 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.

4. Về quyền kháng cáo:

Đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Nơi nhận:

- TAND TPHCM;
- VKSND quận Phú Nhuận;
- CC THADS quận Phú Nhuận;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Nguyễn Thị Út