

Bản án số: 04/2019/DS-ST

Ngày: 27-05-2019

V/v: “*Tranh chấp Hợp đồng tín dụng vay tài sản*”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN THẠCH THÀNH TỈNH THANH HOÁ

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Phạm Văn Hùng

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Trương Thị Hồng Xuân

2. Ông Trương Văn Khắc

- Thư ký phiên tòa: Ông Bùi Đức Anh – Thư ký Toà án nhân dân huyện Thạch Thành, tỉnh Thanh Hoá.

Ngày 27 tháng 05 năm 2019, tại trụ sở Toà án nhân dân huyện Thạch Thành, tỉnh Thanh Hoá xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 54/2018/TLST-DS ngày 13 tháng 12 năm 2018 về: “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng vay tài sản*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 04/2019/QĐXXST- DS ngày 26 tháng 04 năm 2019 và Quyết định hoãn phiên tòa số 05/2019/QĐST- DS ngày 10 tháng 05 năm 2019 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam T;

Địa chỉ: Số 89 - Láng Hạ, phường Láng Hạ, quận Đống Đa, TP Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí D - Chủ tịch hội đồng quản trị VPBank;

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Thế Đ - Chuyên viên xử lý nợ VPBank AMC, theo văn bản ủy quyền số 2367/2018/UQ-VPB ngày 24/9/2018. Có mặt.

- Bị đơn: Anh Quách Văn Nh, sinh năm 1983 và chị Trịnh Thị Nh, sinh năm 1989;

Đều trú tại: Thôn Ngọc Trạo, xã Ngọc Trạo, huyện Thạch Thành, tỉnh Thanh Hóa.

Người đại diện theo ủy quyền cho chị Trịnh Thị Nh là anh Quách Văn Nh (theo văn bản ủy quyền ngày 03/01/2019). Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện và tại bản tự khai ngày 24/12/2018 và tại phiên tòa, Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam T (người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Thế Đ) trình bày: Căn cứ hợp đồng tín dụng số 7257763 ngày 20/6/2016, giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam T với anh Quách Văn Nh và chị Trịnh Thị Nh. Theo hợp đồng, số tiền anh Nh và chị Nh vay là 235.000.000 đồng, thời hạn vay là 48 tháng, mục đích sử dụng vốn vay để mua xe ô tô tải THACO K165

mới 100%; lãi suất tại thời điểm giải ngân là 8,99%/năm, mức lãi suất này cố định trong hạn 03 tháng kể từ ngày giải ngân. Hết thời hạn 03 tháng, lãi suất cho vay sẽ được điều chỉnh định kỳ 03 tháng/01 lần vào các ngày 01/01, 01/4, 01/7 và 01/10 hàng năm. Ngày điều chỉnh lãi suất đầu tiên là ngày 21/9/2016, điều chỉnh sau đó vào ngày 01/10/2017, lãi suất tiết kiệm VNĐ kỳ hạn 12 tháng trả lãi sau bậc thang thấp nhất của Ngân hàng áp dụng tại thời điểm điều chỉnh (+) với biên độ 6,0%/01 năm. Các bên thống nhất đến kỳ điều chỉnh lãi suất, bên Ngân hàng sẽ tự động thực hiện việc điều chỉnh theo thỏa thuận và không phải thông báo cho bên vay. Bên vay chấp thuận mức lãi suất mới kể từ thời điểm Ngân hàng thực hiện việc điều chỉnh và cam kết không có bất kỳ tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện gì vấn đề này.

Đối với lãi suất quá hạn: Bằng 150% mức lãi suất trong hạn, kể từ thời điểm phát sinh nợ quá hạn khi đến kỳ điều chỉnh lãi suất, lãi suất quá hạn của kỳ đó sẽ thay đổi theo bằng 150% lãi suất trong hạn đã điều chỉnh định kỳ.

Đối với khoản nợ quá hạn sẽ phải chịu tiền phạt chậm trả, số tiền phạt chậm trả được tính là: Số tiền lãi chậm trả (x) số ngày chậm trả (x) 150% lãi suất cho vay trong hạn, áp dụng tại thời điểm quá hạn.

Các kỳ trả nợ gốc: Bên vay trả nợ gốc cho Ngân hàng theo định kỳ là một tháng một lần vào ngày 21, kỳ trả nợ gốc đầu tiên vào ngày 21/7/2016. Tổng cộng gồm 48 kỳ, số tiền phải trả mỗi kỳ là 4.896.000 đồng, số tiền gốc bên vay trả kỳ cuối là 4.888.000 đồng vào ngày đáo hạn 21/6/2020.

Các kỳ trả nợ lãi: Bên vay trả nợ lãi cho Ngân hàng theo định kỳ là một tháng một lần vào ngày 21, kỳ trả nợ lãi đầu tiên vào ngày 21/7/2016.

Biện pháp bảo đảm nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng thế chấp. Tài sản bảo đảm cho khoản vay là: Chiếc xe ô tô hình thành từ vốn vay tại VPBank Trường Thi – Chi nhánh Thanh Hóa với thông tin cụ thể như sau: Xe ô tô tải có mui, mang nhãn hiệu THACO K165, 03 chỗ ngồi, trọng tải 2.400kg, giấy chứng nhận đăng ký số 028131, do phòng Cảnh sát giao thông tỉnh Thanh Hóa cấp ngày 16/6/2016; số khung: OOBKGC 001606; số máy: JT 699938; BKS 36C-171.58 mang tên Quách Văn Như.

Quá trình thực hiện hợp đồng, anh Như và chị Nhân đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ đối với Ngân hàng (VPBank) kể từ ngày 21/6/2017 và phải chịu mức lãi suất nợ quá hạn theo hợp đồng tín dụng. Tính đến ngày 24/12/2018 (ngày làm bản tự khai), anh Như và chị Nhân đã thanh Toán cho Ngân hàng VPBank số tiền nợ gốc là 53.856.000 đồng và số tiền nợ lãi là 35.497.160 đồng. Tổng số tiền anh Như và chị Nhân đã thanh Toán cho Ngân hàng VPBank là 89.353.160 đồng. Tính đến ngày 24/12/2018, anh Như và chị Nhân còn nợ Ngân hàng VPBank số tiền nợ gốc quá hạn là 181.144.000 đồng, nợ lãi trong hạn là 5.294.721 đồng, nợ lãi quá hạn là 41.199.042 đồng và hoàn lãi ưu đãi là 5.500.000 đồng, lãi phạt chậm trả 6.254.781 đồng. Tổng số tiền Ngân hàng VPBank yêu cầu anh Như và chị Nhân phải trả tính đến ngày 24/12/2018 là 239.392.544đ (*Hai trăm ba mươi chín triệu, ba trăm chín mươi hai nghìn, năm trăm bốn mươi bốn đồng*). Tại phiên Tòa Ngân hàng VPBank yêu cầu anh Như và chị Nhân phải trả tính đến ngày 27/05/2019 tổng số tiền là 242.748.192đ (*Hai trăm bốn mươi hai triệu, bảy trăm bốn mươi tám nghìn, một trăm chín mươi hai đồng*). Cụ thể như sau: Nợ gốc quá hạn 181.144.000 đồng; nợ lãi trong hạn 5.294.721 đồng; nợ lãi quá hạn 56.309.471 đồng.

Đối với phần lãi phạt chậm trả tạm tính đến ngày 27/5/2019 số tiền:

12.842.309 đồng và hoàn lãi ưu đãi là 5.500.000 đồng. Để tạo điều kiện cho khách hàng trong giai đoạn khó khăn hiện nay nên VPBank rút yêu cầu đối với 02 khoản tiền này.

Như vậy tính đến ngày 27/5/2019 Ngân hàng VPBank yêu cầu anh Như và chị Nhân phải trả số tiền là 242.748.192đ (Hai trăm bốn mươi hai triệu, bảy trăm bốn mươi tám nghìn, một trăm chín mươi hai đồng).

Yêu cầu anh Như và chị Nhân phải tiếp tục chịu toàn bộ lãi phát sinh đến ngày thực trả trên dư nợ gốc theo đúng mức thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng số 7257763/HĐTD ngày 20/6/2016 và khế ước nhận nợ, văn bản tín dụng kèm theo.

Yêu cầu Tòa án tuyên trong Bản án: VPBank có quyền thu giữ tài sản bảo đảm: Chiếc xe ô tô tải có mui, mang nhãn hiệu THACO K165, BKS: 36C-171.58, mang tên Quách Văn Như theo Hợp đồng thế chấp số 7257763/HĐTC ngày 20/6/2016.

Tại bản tự khai ngày 07/01/2019 bị đơn anh Quách Văn Như trình bày:

Ngày 20/6/2016, vợ chồng anh có ký hợp đồng tín dụng với Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) vay số tiền là 235.000.000 đồng, thời hạn vay là 48 tháng, mục đích sử dụng vốn vay để mua xe ô tô tải THACO K165 mới 100%, lãi suất tại thời điểm giải ngân là 8,99%/năm. Tài sản bảo đảm là: Chiếc xe ô tô tải có mui mới 100% của hãng xe THACO K165, trọng tải 2.400kg, giấy chứng nhận đăng ký mang tên Quách Văn Như. Tính đến ngày 24/12/2018 vợ chồng anh đã thanh Toán cho Ngân hàng VPBank số tiền nợ gốc là 53.856.000 đồng và số tiền nợ lãi là 35.497.160 đồng. Tổng số tiền vợ chồng anh đã thanh Toán cho Ngân hàng VPBank là 89.353.160 đồng. Tính đến ngày 24/12/2018 vợ chồng anh còn nợ Ngân hàng VPBank số tiền nợ gốc quá hạn là 181.144.000 đồng, nợ lãi trong hạn là 5.294.721 đồng, nợ lãi quá hạn là 41.199.042 đồng và hoàn lãi ưu đãi là 5.500.000 đồng. Vợ chồng anh đồng ý trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng số tiền này. Nhưng do vợ chồng anh làm ăn thua lỗ, gặp nhiều khó khăn nên không thể trả ngay một lần toàn bộ số tiền trên được. Đề nghị Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng cho vợ chồng anh được trả dần cho Ngân hàng số tiền trên.

NHẬN ĐỊNH CỦA TOÀ ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng: Do vợ chồng anh Quách Văn Như và chị Trịnh Thị Nhân vay của Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng số tiền 235.000.000 đồng. Đến hạn theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng ký kết với Ngân hàng nhưng vợ chồng anh Như và chị Nhân không trả nên Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng khởi kiện vợ chồng anh Như và chị Nhân ra Tòa án yêu cầu vợ chồng anh Như và chị Nhân phải trả tổng số tiền còn nợ lại của Ngân hàng là 242.748.192đ (Hai trăm bốn mươi hai triệu, bảy trăm bốn mươi tám nghìn, một trăm chín mươi hai đồng). Đây là quan hệ tranh chấp hợp đồng tín dụng vay tài sản và thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án theo quy định tại khoản 3 điều 26 Bộ luật tố tụng dân sự (sau đây gọi tắt là BLTTDS). Anh Như và chị Nhân đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ đối với Ngân hàng (VPBank) kể từ ngày

21/6/2017 vì vậy Ngân hàng đã khởi kiện anh Như và chị Nhân. Ngày 13/12/2018 Tòa án đã thụ lý yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng nên thời hiệu khởi kiện vẫn còn. Quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải cho các bên đương sự nhưng anh Như không có mặt nên nên tòa án đã thông báo kết quả kiểm tra việc giao nộp tiếp cận công khai chứng cứ cho vợ chồng anh Như theo khoản 3 điều 210 BLTTDS. Anh Như đã được triệu tập họp lệ đến phiên hoà giải hai lần nhưng anh Như đều không đến để tham gia hoà giải nên Toà án không tiến hành hoà giải được. Đây là trường hợp không tiến hành hoà giải được theo quy định tại khoản 1 điều 207 Bộ luật tố tụng dân sự. Do anh Như vắng mặt lần hai nên căn cứ vào điểm b khoản 2 điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt anh Như.

[2] Về nội dung: Vợ chồng anh Quách Văn Như và chị Trịnh Thị Nhân vay Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng số tiền 235.000.000 đồng. Tính đến nay, anh Như và chị Nhân đã thanh Toán cho Ngân hàng VPBank số tiền nợ gốc là 53.856.000 đồng và số tiền nợ lãi là 35.497.160 đồng. Tổng số tiền anh Như và chị Nhân đã thanh Toán cho Ngân hàng VPBank là 89.353.160 đồng. Việc vay nợ đã được lập thành văn bản là hợp đồng tín dụng số 7257763 ngày 20/6/2016, giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) với anh Quách Văn Như và chị Trịnh Thị Nhân. Trong hợp đồng các bên thỏa thuận rất rõ ràng về số tiền vay, thời hạn vay, lãi suất, lãi suất quá hạn, quyền và nghĩa vụ của các bên. Tại bản tự khai ngày 07/01/2019 bị đơn anh Quách Văn Như thừa nhận: Ngày 20/6/2016, vợ chồng anh có ký hợp đồng tín dụng với Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) vay số tiền là 235.000.000 đồng, thời hạn vay là 48 tháng, mục đích sử dụng vốn vay để mua xe ô tô tải THACO K165 mới 100%, lãi suất tại thời điểm giải ngân là 8,99%/năm. Anh Như và chị Nhân đã thanh Toán cho Ngân hàng VPBank số tiền nợ gốc là 53.856.000 đồng và số tiền nợ lãi là 35.497.160 đồng. Tổng số tiền anh Như và chị Nhân đã thanh Toán cho Ngân hàng VPBank là 89.353.160 đồng. Căn cứ vào thỏa thuận của các bên trong hợp đồng cho thấy: hiện tại vợ chồng anh Như và chị Nhân còn nợ ngân hàng tổng số tiền là 242.748.192đ (Hai trăm bốn mươi hai triệu, bảy trăm bốn mươi tám nghìn, một trăm chín mươi hai đồng). Cụ thể như sau: Nợ gốc quá hạn 181.144.000 đồng; nợ lãi trong hạn 5.294.721 đồng; nợ lãi quá hạn 56.309.471 đồng. Vì vậy, việc khởi kiện của Ngân hàng VPBank yêu cầu vợ chồng anh Như và chị Nhân phải trả số tiền 242.748.192đ (Hai trăm bốn mươi hai triệu, bảy trăm bốn mươi tám nghìn, một trăm chín mươi hai đồng) là có căn cứ và được chấp nhận.

Đối với yêu cầu của Ngân hàng đề nghị Tòa án tiếp tục cho tính lãi theo đúng thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng cho đến ngày anh Quách Văn Như và chị Trịnh Thị Nhân thực tế thanh toán hết nợ cho VPBank. Xét thấy thỏa thuận này đã được các bên giao kết trong Hợp đồng tín dụng và phù hợp với các quy định của pháp luật. Nghĩ nên chấp nhận yêu cầu này.

Đối với phần lãi phạt chậm trả tạm tính đến ngày 27/5/2019 số tiền: 12.842.309 đồng và số tiền hoàn lãi ưu đãi là 5.500.000 đồng. Tại phiên Tòa Ngân hàng VPBank rút yêu cầu đối với 02 khoản tiền này nên HĐXX đình chỉ đối với yêu cầu này.

Về xử lý tài sản bảo đảm: Để bảo đảm số tiền vay anh Như và chị Nhân đã thế chấp với Ngân hàng chiếc xe ô tô tải có mui, mang nhãn hiệu THACO K165,

03 chỗ ngồi, trọng tải 2.400kg, giấy chứng nhận đăng ký số 028131, do phòng Cảnh sát giao thông tỉnh Thanh Hóa cấp ngày 16/6/2016; số khung: OOBKGC 001606; số máy: JT 699938; BKS 36C-171.58 mang tên anh Quách Văn Như. Việc thế chấp tài sản bảo đảm được các bên ký kết hợp đồng thế chấp số: 7257763/HĐTC ngày 20/6/2016. Tại điểm c, khoản 1, điều 5 và điều 7 của Hợp đồng thế chấp các bên thỏa thuận Ngân hàng có quyền xử lý tài sản thế chấp theo quy định của bên ngân hàng và quy định của pháp luật để thu hồi nợ. Xét thấy thỏa thuận này trong hợp đồng phù hợp với các quy định của bộ luật dân sự về xử lý tài sản bảo đảm, nghĩ cần chấp nhận yêu cầu này của nguyên đơn Ngân hàng VPBank.

[3] Về án phí: Vợ chồng anh Quách Văn Như và chị Trịnh Thị Nhân phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật. Số tiền này bằng $242.748.192\text{đ} \times 5\% = 12.137.409\text{đ}$ làm tròn bằng 12.137.000 đ (Mười hai triệu một trăm ba mươi bảy nghìn đồng). Trả lại cho Ngân hàng VPBank số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 5.715.000 đồng.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ: Điều 280, 292, 299, 317, khoản 7 điều 323, khoản 1 điều 351, điều 463, 466 Bộ luật dân sự; Khoản 3 điều 26, khoản 1 điều 207, điểm b khoản 2 điều 227, khoản 3 điều 228 và điều 147 BLTTDS; Điểm b khoản 1 điều 24, khoản 2 điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 quy định về án phí và lệ phí Tòa án.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam T Buộc vợ chồng anh Quách Văn Nh và chị Trịnh Thị Nh phải trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam T số tiền 242.748.192đ (Hai trăm bốn mươi hai triệu, bốn trăm bốn mươi tám nghìn, một trăm chín mươi hai đồng).

Vợ chồng anh Quách Văn Nh và chị Trịnh Thị Nh phải tiếp tục chịu lãi suất phát sinh đối với khoản tiền dư nợ gốc kể từ ngày 27/05/2019 cho đến khi thanh toán hết số dư nợ theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng số: 7257763/HĐTD ngày 20/6/2016 và khế ước nhận nợ, văn bản tín dụng kèm theo.

Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật nếu anh Như và chị Nhân không thanh toán hết số tiền trên cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) thì Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) có quyền làm đơn yêu cầu cơ quan thi hành án kê biên, phát mại tài sản bảo đảm là chiếc xe ô tô tải có mui, mang nhãn hiệu THACO K165, 03 chỗ ngồi, trọng tải 2.400kg, giấy chứng nhận đăng ký số 028131, do phòng Cảnh sát giao thông tỉnh Thanh Hóa cấp ngày 16/6/2016; số khung: OOBKGC 001606; số máy: JT 699938; BKS 36C-171.58 mang tên Quách Văn Nh theo hợp đồng thế chấp số: 7257763/HĐTC ngày 20/6/2016.

2. Về án phí: Buộc vợ chồng Vợ chồng anh Quách Văn Nh và chị Trịnh Thị Nh phải nộp số tiền án phí dân sự sơ thẩm là 12.137.000 đ (Mười hai triệu một trăm ba mươi bảy nghìn đồng). Trả lại cho Ngân hàng VPBank số tiền 5.715.000 đ (năm triệu bảy trăm mười lăm nghìn đồng) tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2016/0003498 ngày 13/12/2018 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Thạch Thành.

Trường hợp bản án được thi hành theo 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 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.

Án xử công khai sơ thẩm, có mặt nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank). Vắng mặt bị đơn anh Quách Văn Như và chị Trịnh Thị Nhân. Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) có quyền kháng cáo bản án này trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Anh Quách Văn Như và chị Trịnh Thị Nhân có quyền kháng cáo bản án này trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày niêm yết bản án.

Nơi nhận:

- VKSND huyện Thạch Thành;
- Các đương sự;
- Lưu.

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

Phạm Văn Hùng

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

Hội thẩm nhân dân

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

Nguyễn Thị Hà

Lưu Đình Tâm

Phạm Văn Hùng

Nơi nhận:

- VKSND huyện Thạch Thành;
- Các đương sự;
- Lưu.

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

Phạm Văn Hùng

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

Hội thẩm nhân dân

Thẩm phán - Chủ tọa phiên toà

Quách Hà Vĩnh

Lưu Đình Tâm

Phạm Văn Hùng

Nơi nhận:

- VKSND huyện Thạch Thành;
- Các đương sự;
- Lưu.

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

Phạm Văn Hùng