

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ VŨNG TÀU
TỈNH BÀ RỊA - VŨNG TÀU**

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

Bản án số: 07/2021/DS-ST

Ngày: 24-3-2021

V/v tranh chấp hợp đồng
tín dụng.

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ VŨNG TÀU, TỈNH BÀ RỊA - VŨNG TÀU**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Phan Thị Hồng Lợi

Các Hội thẩm nhân dân: 1. Ông Hà Văn Trường

2. Ông Nguyễn Văn Hải

- Thư ký phiên tòa: Bà Đậu Thị Hiền - Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vũng Tàu tham gia phiên toà: Bà Vũ Thị Nhung - Kiểm sát viên.

Ngày 24 tháng 3 năm 2021, tại Trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 310/2020/TLST-DS ngày 12 tháng 8 năm 2020 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 07/2021/QĐXXST-DS ngày 08 tháng 02 năm 2021 và Quyết định hoãn phiên tòa số 03/2021/QĐST-HPT ngày 04 tháng 3 năm 2021, giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng Thương mại Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên D

Địa chỉ: Tòa nhà Capital Tower, số 109 phố Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Phạm Huy T, chức vụ: Tổng Giám đốc là người đại diện theo pháp luật; Ông Nguyễn Anh H, chức vụ: Phó phòng Phòng Kinh doanh – GPBank Vũng Tàu là người đại diện theo ủy quyền (Văn bản ủy quyền ngày 15-7-2020) (có mặt).

2. *Bị đơn:* Anh Ngô Bá H, sinh năm 1994 (vắng mặt)

Địa chỉ: 86/1/8 H, Phường X, thành phố V, tỉnh B.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 13-7-2020 và các lần làm việc tại Tòa, người đại diện hợp pháp của Ngân hàng Thương mại Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên D (gọi tắt là Ngân hàng) trình bày:

Ngày 25-3-2019, anh Ngô Bá H có ký với Ngân hàng Thương mại TNHH Một thành viên D hợp đồng tín dụng số 0023/2019/VTA22/HDTD để vay số

tiền 350.000.000đ (ba trăm năm mươi triệu đồng) trong thời hạn 60 tháng (kể từ ngày 25-3-2019 đến 25-3-2024), mục đích mua xe ô tô, lãi suất thỏa thuận là 8,99%/năm cố định trong 12 tháng đầu tiên, từ tháng thứ 13 áp dụng mức lãi suất thả nổi, lãi suất vay quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn tại thời điểm chuyển nợ quá hạn, lãi suất chậm trả lãi bằng 10%/năm tính trên số dư nợ lãi chậm trả; kỳ hạn trả lãi: tiền lãi được trả định kỳ vào ngày 25 hàng tháng; kỳ hạn trả nợ gốc trả gốc đều hàng tháng: 5.830.000 đồng trong 59 tháng đầu, riêng tháng cuối khách hàng trả 6.030.000 đồng.

Căn cứ giấy nhận nợ số 0023/2019/VT22/GNN001 thì ngày 25-3-2019, Ngân hàng đã giải ngân toàn bộ số tiền vay vào tài khoản thụ hưởng do anh H yêu cầu.

Để bảo đảm cho khoản vay trên, anh H đã dùng tài sản của mình là chiếc ô tô Tái pickup cabin kép nhãn hiệu Ford, số loại Ranger XLS, chứng nhận đăng ký xe số 043052 do Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh Bà Rịa-Vũng Tàu cấp ngày 07-03-2019, biển kiểm soát: 72C-141.97; đăng ký lần đầu ngày 26-08-2017, đứng tên anh Ngô Bá H theo hợp đồng thế chấp số 0016/2019/HĐTC/GPB-VTA ngày 25-03-2019, được đăng ký biện pháp bảo đảm theo văn bản số CE19017514BD.

Quá trình thực hiện hợp đồng vay, tính đến ngày 27-4-2020, anh H đã thanh toán cho Ngân hàng 70.054.966đ (bảy mươi triệu không trăm năm mươi bốn ngàn chín trăm sáu mươi sáu đồng) tiền nợ gốc. Từ ngày 27-4-2020, anh H không thực hiện nghĩa vụ trả lãi và gốc theo đúng thỏa thuận.

Tính đến ngày 24-3-2021, anh H còn nợ Ngân hàng 315.054.830đ (ba trăm mười lăm triệu không trăm năm mươi bốn ngàn tám trăm ba mươi đồng) trong đó nợ gốc là 279.945.034đ (hai trăm bảy mươi chín triệu chín trăm bốn mươi lăm ngàn không trăm ba mươi bốn đồng), nợ lãi trong hạn là 28.324.310đ (hai mươi tám triệu ba trăm hai mươi bốn ngàn ba trăm mười đồng), lãi quá hạn là 5.416.635đ (năm triệu bốn trăm mười sáu ngàn sáu trăm ba mươi lăm đồng), lãi phạt là 1.368.851đ (một triệu ba trăm sáu mươi tám ngàn tám trăm năm mươi mốt đồng).

Ngân hàng đã nhiều lần yêu cầu anh H thanh toán nợ nhưng anh H cố tình trốn tránh không thực hiện. Vì vậy, Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Dầu Khí Toàn Cầu khởi kiện, yêu cầu anh Ngô Bá H phải có trách nhiệm thanh toán toàn bộ số nợ trên, đồng thời anh H phải tiếp tục trả khoản tiền lãi quá hạn phát sinh từ ngày 25-3-2021 theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong số tiền nợ gốc.

Nếu anh H không trả được số nợ nêu trên thì Ngân hàng được quyền đề nghị cơ quan thi hành án phát mãi tài sản thế chấp của anh Ngô Bá H để thi hành án trả nợ cho Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Dầu Khí Toàn Cầu.

Trường hợp khi xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ mà vẫn không đủ, thì anh Ngô Bá H phải tiếp tục thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho đến khi thanh toán hết nợ cho Ngân hàng.

Bị đơn – anh Ngô Bá H đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ giấy triệu tập, các văn bản tố tụng nhưng không đến Tòa án làm việc, không có ý kiến đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vũng Tàu cho rằng:

Về tố tụng: Trong quá trình giải quyết vụ án Thẩm phán đã thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn của mình. Tại phiên tòa hôm nay, Hội đồng xét xử và Thư ký phiên tòa đã thực hiện đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự về phiên tòa sơ thẩm.

Về nội dung: Căn cứ chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa, đối chiếu quy định pháp luật, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Dầu Khí Toàn Cầu.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu 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:

Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Dầu Khí Toàn Cầu khởi kiện anh Ngô Bá H về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”. Căn cứ văn bản xác minh của Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu tại Công an Phường 2, thành phố Vũng Tàu thì anh H có đăng ký hộ khẩu tại địa chỉ 86/1/8 Hoàng Hoa Thám, Phường 2, thành phố Vũng Tàu, tuy nhiên, từ năm 2018 đã chuyển đi đâu không rõ. Tại đơn khởi kiện, Ngân hàng đã ghi đầy đủ và đúng địa chỉ nơi cư trú của anh H theo địa chỉ được ghi trong Hợp đồng tín dụng nên được coi là “đã ghi đầy đủ và đúng địa chỉ nơi cư trú, làm việc của người bị kiện”. Trong vụ án này, anh Hoàng thay đổi nơi cư trú gắn với việc thực hiện quyền, nghĩa vụ trong hợp đồng tín dụng mà không thông báo cho ngân hàng biết về nơi cư trú, làm việc mới theo quy định nên được coi là cố tình giấu địa chỉ, căn cứ điểm a khoản 2 Điều 6 Nghị quyết số 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05 tháng 05 năm 2017 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao, Tòa án tiếp tục giải quyết vụ án theo thủ tục chung là có căn cứ, đúng pháp luật, xác định địa chỉ của anh Hoàng là số 86/1/8 Hoàng Hoa Thám, Phường 2, thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu. Vì vậy, Hội đồng xét xử xác định đây là vụ án dân sự thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu theo quy định tại Điều 26, Điều 35, Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Xét sự vắng mặt của bị đơn tại phiên tòa thì thấy: bị đơn – anh H đã được Tòa án đã tổng đạt, niêm yết giấy báo hợp lệ yêu cầu đến Tòa để làm việc, hòa giải, xét xử, tuy nhiên anh H vẫn vắng mặt không có lý do, không vì sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan, bị đơn không có yêu cầu phản tố. Do đó, Hội đồng xét xử căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự quyết định xét xử vắng mặt anh H.

[2] Về nội dung:

[2.1] Xét yêu cầu của nguyên đơn về việc buộc anh Ngô Bá H phải thanh toán số tiền 315.054.830đ (ba trăm mười lăm triệu không trăm năm mươi bốn ngàn tám trăm ba mươi đồng) trong đó nợ gốc là 279.945.034đ (hai trăm bảy mươi chín triệu chín trăm bốn mươi lăm ngàn không trăm ba mươi bốn đồng),

nợ lãi là 35.109.796đ (ba mươi lăm triệu một trăm lẻ chín ngàn bảy trăm chín mươi sáu đồng), Hội đồng xét xử nhận thấy:

Căn cứ Hợp đồng tín dụng số 0023/2019/VT22/GNN001 ký ngày 25-3-2019 giữa Ngân hàng và anh H về việc thỏa thuận vay số tiền là 350.000.000đ (ba trăm năm mươi triệu đồng) trong thời hạn 60 tháng (kể từ ngày 25-3-2019 đến 25-3-2024), mục đích mua xe ô tô, lãi suất thỏa thuận là 8,99%/năm cố định trong 12 tháng đầu tiên, từ tháng thứ 13 áp dụng mức lãi suất thả nổi, lãi suất vay quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn tại thời điểm chuyển nợ quá hạn, lãi suất chậm trả lãi bằng 10%/năm tính trên số dư nợ lãi chậm trả. Hội đồng xét xử nhận thấy, việc ký kết giữa các bên là hoàn toàn tự nguyện, hình thức và nội dung của hợp đồng tín dụng đã ký phù hợp với các quy định tại các Điều 117 và Điều 119 của Bộ luật Dân sự và phù hợp với các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng. Do đó, hợp đồng tín dụng nêu trên có hiệu lực pháp luật nên làm phát sinh quyền và nghĩa vụ giữa các bên và các bên có trách nhiệm thực hiện các thỏa thuận đã cam kết.

[2.1.1] Đối với yêu cầu thanh toán tiền nợ gốc:

Căn cứ giấy nhận nợ số 0023/2019/VT22/GNN001 thì ngày 25-3-2019, Ngân hàng đã giải ngân toàn bộ số tiền vay cho anh H.

Theo bảng kê chi tiết tính lãi do Ngân hàng cung cấp thể hiện từ ngày 27-4-2020, anh H không thanh toán tiền gốc và lãi theo thỏa thuận cho Ngân hàng. Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã tiến hành niêm yết các tài liệu chứng cứ do nguyên đơn cung cấp và triệu tập bị đơn đến làm việc liên quan đến việc ký kết hợp đồng và thanh toán nợ tuy nhiên bị đơn vắng mặt nên Tòa án căn cứ vào tài liệu chứng cứ có trong vụ án để giải quyết. Như vậy, có căn cứ xác định anh H đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán của mình.

Theo phiếu tính gốc, lãi của khách hàng Ngô Bá H thể hiện từ ngày 25-4-2019 đến ngày 25-3-2020, anh H đã thanh toán cho Ngân hàng 70.054.966đ (bảy mươi triệu không trăm năm mươi bốn ngàn chín trăm sáu mươi sáu đồng) tiền nợ gốc. Vì vậy, tính đến ngày 24-3-2021, anh H còn nợ Ngân hàng số tiền nợ gốc là 279.945.034đ (hai trăm bảy mươi chín triệu chín trăm bốn mươi lăm ngàn không trăm ba mươi bốn đồng) nên Ngân hàng yêu cầu anh H phải có trách nhiệm thanh toán số tiền nợ gốc trên là có cơ sở để chấp nhận.

[2.1.2] Đối với yêu cầu thanh toán tiền lãi suất:

Căn cứ phiếu tính lãi do Ngân hàng cung cấp thể hiện mức lãi suất trong hạn Ngân hàng áp dụng đối với các khoản vay của anh H giao động từ 11,30%/năm đến 11,70%/năm. Hội đồng xét xử xét thấy, mức lãi suất này là phù hợp với quy định pháp luật. Như vậy, tính đến ngày 24-3-2021, số tiền lãi anh H còn nợ Ngân hàng là 35.109.796đ (ba mươi lăm triệu một trăm lẻ chín ngàn bảy trăm chín mươi sáu đồng), trong đó nợ lãi trong hạn là 28.324.310đ (hai mươi tám triệu ba trăm hai mươi bốn ngàn ba trăm mười đồng), lãi quá hạn là 5.416.635đ (năm triệu bốn trăm mười sáu ngàn sáu trăm ba mươi lăm đồng), lãi phạt là 1.368.851đ (một triệu ba trăm sáu mươi tám ngàn tám trăm năm mươi mốt đồng)

Căn cứ các điều khoản của Hợp đồng tín dụng đã ký, Ngân hàng yêu cầu anh H phải thanh toán toàn số tiền lãi suất trên là có cơ sở chấp nhận.

Vì vậy, căn cứ Điều 91, Điều 95 Luật Các tổ chức tín dụng; Điều 463, Điều 466 Bộ luật Dân sự, Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Dầu Khí Toàn Cầu đối với anh Ngô Bá H; buộc anh H phải thanh toán cho Ngân hàng số tiền 315.054.830đ (ba trăm mười lăm triệu không trăm năm mươi bốn ngàn tám trăm ba mươi đồng) trong đó nợ gốc là 279.945.034đ (hai trăm bảy mươi chín triệu chín trăm bốn mươi lăm ngàn không trăm ba mươi bốn đồng), nợ lãi là 35.109.796đ (ba mươi lăm triệu một trăm lẻ chín ngàn bảy trăm chín mươi sáu đồng).

[2.2] Đối với yêu cầu buộc anh H phải trả khoản tiền lãi quá hạn phát sinh từ ngày 25-3-2021 đến khi thanh toán hết nợ gốc:

Yêu cầu này của Ngân hàng là phù hợp với quy định của pháp luật và hợp đồng tín dụng các bên đã ký kết. Căn cứ vào Án lệ số 08/2016/AL được Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao thông qua ngày 17-10-2016 và được công bố theo Quyết định số 698/QĐ-CA ngày 17-10-2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao, anh H phải có trách nhiệm thanh toán tiền lãi phát sinh kể từ ngày 25-3-2021 cho đến khi thanh toán hết nợ gốc.

[2.3] Đối với yêu cầu xử lý tài sản bảo đảm của Ngân hàng trong trường hợp anh H không thực hiện nghĩa vụ trả nợ

Để bảo đảm cho khoản vay trên, anh H và Ngân hàng đã ký hợp đồng thế chấp số 0016/2019/HĐTC/GPB-VTA ngày 25-03-2019 về việc thế chấp chiếc ô tô Tải pickup cabin kép nhãn hiệu Ford, số loại Ranger XLS, chứng nhận đăng ký xe số 043052 do Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh Bà Rịa-Vũng Tàu cấp ngày 07-03-2019, biển kiểm soát: 72C-141.97; đăng ký lần đầu ngày 26-08-2017, đứng tên anh Ngô Bá H, được đăng ký biện pháp bảo đảm theo văn bản số CE19017514BD.

Xét thấy, hợp đồng thế chấp động sản được các bên tự nguyện giao kết, nội dung phù hợp với quy định của pháp luật, được công chứng và đã được đăng ký bảo đảm nên căn cứ Điều 298, Điều 319 Bộ luật Dân sự, hợp đồng thế chấp tài sản phát sinh hiệu lực pháp luật. Vì vậy, anh H phải thực hiện nghĩa vụ bảo đảm đúng theo quy định tại khoản 2 Điều 299, khoản 6 Điều 320, khoản 7 Điều 323 Bộ luật Dân sự. Anh H đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên yêu cầu của Ngân hàng xử lý tài sản thế chấp để thu hồi khoản nợ vay là phù hợp với quy định của pháp luật.

[3] Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên anh H phải chịu toàn bộ án phí là 15.752.741đ (mười lăm triệu bảy trăm năm mươi hai ngàn bảy trăm bốn mươi một đồng).

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 91, Điều 95 Luật Các tổ chức tín dụng; Điều 299, Điều 320, Điều 321, Điều 322, Điều 323, Điều 463, Điều 466 Bộ luật Dân sự; Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 228, Điều 244, Điều 266, Điều 271, Điều 273 Bộ luật Tố

tụng dân sự; Điều 26 Nghị quyết số 326/UBTVQH14 ngày 30-12-2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án,

[1] Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Dầu Khí Toàn Cầu đối với anh Ngô Bá H.

Buộc anh Ngô Bá H phải có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Dầu Khí Toàn Cầu số tiền 315.054.830đ (ba trăm mười lăm triệu không trăm năm mươi bốn ngàn tám trăm ba mươi đồng) trong đó nợ gốc là 279.945.034đ (hai trăm bảy mươi chín triệu chín trăm bốn mươi lăm ngàn không trăm ba mươi bốn đồng), nợ lãi là 35.109.796đ (ba mươi lăm triệu một trăm lẻ chín ngàn bảy trăm chín mươi sáu đồng).

Kể từ ngày 25-3-2021, anh H còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi phát sinh, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này.

Trường hợp anh H không trả được số nợ nêu trên thì Ngân hàng được quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự phát mại tài sản thế chấp để thu hồi nợ, tài sản thế chấp là xe ô tô Tải pickup cabin kép nhãn hiệu Ford, số loại Ranger XLS, chứng nhận đăng ký xe số 043052 do Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu cấp ngày 07-03-2019, biển kiểm soát: 72C-141.97; đăng ký lần đầu ngày 26-08-2017, đứng tên anh Ngô Bá H. Trường hợp khi xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ mà vẫn không đủ, thì anh Ngô Bá H phải tiếp tục thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho đến khi thanh toán hết nợ cho Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Dầu Khí Toàn Cầu.

[2] Về án phí dân sự sơ thẩm:

Anh Ngô Bá H phải nộp 15.752.741đ (mười lăm triệu bảy trăm năm mươi hai ngàn bảy trăm bốn mươi một đồng).

Hoàn lại cho Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Dầu Khí Toàn Cầu số tiền 7.200.000đ (bảy triệu hai trăm ngàn đồng) theo biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0002399 ngày 11 tháng 8 năm 2020 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Vũng Tàu.

[3] Về quyền kháng cáo: Các đương sự được kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án (người vắng mặt cũng 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết công khai) để yêu cầu Tòa án nhân dân tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu xét xử theo thủ tục phúc thẩm.

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, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan 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.

Nơi nhận:

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

- TAND tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu;
- VKSND TP Vũng Tàu;
- Chi cục THADS TP Vũng Tàu;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Phan Thị Hồng Lợi