

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
THÀNH PHỐ MỸ THO  
TỈNH TIỀN GIANG**

Bản án số: 11/2022/DS-ST

Ngày 16/02/2022

V/v tranh chấp “Hợp đồng tín dụng,  
thế chấp tài sản”.

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

**NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ MỸ THO - TỈNH TIỀN GIANG**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Bà Đinh Thị Sang.

*Các Hội thẩm nhân dân:*

1. Bà Lê Thị Thu Yên.

2. Bà Nguyễn Thị Nhung.

**- Thư ký phiên tòa:** Bà Đỗ Ngọc Yên Oanh - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang.

Ngày 16 tháng 02 năm 2022, tại Tòa án nhân dân thành phố Mỹ Tho xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 105/2021/TLST-DS ngày 12 tháng 4 năm 2021 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng, thế chấp tài sản”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 118/2021/QĐXXST-DS ngày 23/12/2021, Quyết định hoãn phiên tòa số 06/2022/QĐST-DS ngày 17/01/2022, giữa các đương sự:

**1. Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP V (VPBank).**

Trụ sở chính: 89 đường L, phường L, quận Đ, Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí D; Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Đỗ Thành Tr, Chức vụ: Phó giám đốc Khối Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ (Theo văn bản ủy quyền số 25/2020/UQ-HĐQT ngày 07/7/2020 của Ngân hàng TMCP V)

Địa chỉ liên hệ: Số 6 đường L1, Phường H, thành phố T, tỉnh Long An.

Ông Đỗ Thành Trung ủy quyền cho ông Phan Văn D1, chức vụ: cán bộ xử lý nợ. Theo văn bản ủy quyền ngày 01/4/2021 (có mặt).

**2. Bị đơn: Ông Nguyễn Đức Ph, sinh năm 1995 (vắng mặt).**

Địa chỉ: Thôn H, xã Th, huyện K, tỉnh Hải Dương.

Tạm trú tại: Số 18 đường Tr1, Khu phố M, Phường H, thị xã G, tỉnh Tiền Giang.

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

- Tại đơn khởi kiện ngày 12/4/2021 của Ngân hàng TMCP V (VPBank) và lời khai trong quá trình giải quyết vụ án, người đại diện theo ủy quyền của ngân hàng là ông Phan Văn D1 trình bày:

Ông Nguyễn Đức Ph ký kết với VPBank - Chi nhánh Tiền Giang hợp đồng tín dụng kèm hợp đồng thế chấp xe ô tô số LN1803270584642/TTG/HĐTD ngày 30/3/2018, theo hợp đồng ông Ph vay 600.000.000 đồng, thời hạn vay 83 tháng, lãi suất thả nổi (tại thời điểm giải ngân 10,4%/năm), ngày giải ngân: 31/3/2018, ngày

đến hạn: 28/02/2024, mục đích vay: mua xe ô tô. Ông Ph phải trả nợ gốc, nợ lãi cho VPBank theo định kỳ 01 tháng/lần vào ngày 19, kỳ trả đầu tiên vào ngày 19/4/2018, mỗi kỳ trả gốc 7.229.000 đồng.

Tài sản bảo đảm cho khoản vay nêu trên là: Chiếc xe ô tô nhãn hiệu MAZDA loại CX-5 số khung RN2KE5346JC081719, số máy PY10257128 mang biển số 34A-232.75 do Phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh Hải Dương cấp cho ông Nguyễn Đức Ph đứng tên. Sau khi vay ông Ph đã trả được 334.449.551 đồng (trong đó: tiền vốn 192.745.022 đồng, tiền lãi 141.704.529 đồng).

Từ ngày 21/7/2020, ông Ph không trả nữa, ông Nguyễn Đức Ph đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ đối với VPBank và phải chịu mức lãi suất nợ quá hạn theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng. VPBank đã nhiều lần liên hệ và làm việc với ông để yêu cầu hoàn trả nợ vay, nhưng ông Ph cứ kéo dài thời gian, trốn tránh việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng. Tạm tính đến ngày 12/02/2021, ông Ph còn nợ Ngân hàng VPBank số tiền: Nợ gốc: 407.305.010 đồng; Nợ lãi: 45.256.077 đồng. Tổng cộng: 452.561.087 đồng, nên yêu cầu ông Ph trả 452.561.087 đồng và tiếp tục trả lãi từ ngày 13/02/2020 cho đến khi trả hết số nợ, nếu không thực hiện thì yêu cầu cơ quan có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp.

- Bị đơn ông Nguyễn Đức Ph đã được tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng, nhưng ông Nguyễn Đức Ph vẫn không cung cấp ý kiến của ông đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần V.

Tại phiên tòa sơ thẩm, đại diện của Ngân hàng trình bày: Ngân hàng yêu cầu ông Nguyễn Đức Ph phải trả cho Ngân hàng TMCP V số tiền vốn 407.305.010 đồng, lãi 135.483.223 đồng (với mức lãi suất trong hạn 1.11%/tháng, lãi suất quá hạn 150% lãi suất trong hạn), tính từ ngày 21/7/2020 đến ngày xét xử sơ thẩm 16/02/2022, tổng cộng là 542.788.233 đồng và sau ngày 16/02/2022 ông Ph còn phải trả thêm tiền lãi của Hợp đồng tín dụng trên cho đến khi trả hết nợ.

Trường hợp ông Ph không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ thì VPBank có quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền kê biên, phát mãi tài sản thế chấp (theo hợp đồng cho vay kiêm hợp đồng thế chấp xe ô tô số LN1803270584642/TTG/HĐTD ngày 30/3/2018) để ngân hàng thu hồi nợ, tài sản là quyền sở hữu, sử dụng chiếc xe ô tô nhãn hiệu MAZDA, số loại CX-5 số khung RN2KE5346JC081719, số máy PY10257128 mang biển số 34A-232.75 do Phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh Hải Dương cấp cho ông Nguyễn Đức Ph đứng tên.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

[1] Ông Nguyễn Đức Ph đã được triệu tập hợp lệ lần thứ hai, nhưng vẫn vắng mặt không vì sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan. Theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án vẫn tiến hành xét xử vắng mặt ông Nguyễn Đức Ph.

[2] Về quan hệ tranh chấp là tranh chấp hợp đồng tín dụng, thế chấp tài sản thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án án nhân dân thành phố Mỹ Tho quy định tại Điều 26, điểm g khoản 1 Điều 40 Bộ luật tố tụng dân sự.

[3] Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ đã được xem xét tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận thấy: Vào ngày 30/3/2018, ông Nguyễn Đức Ph ký kết hợp đồng

cho vay kiêm hợp đồng thế chấp xe ô tô số LN1803270584642 theo hợp đồng ông Ph vay 600.000.000 đồng, thời hạn vay 83 tháng, lãi suất thả nổi (tại thời điểm giải ngân 10,4%/năm), ngày giải ngân: 31/3/2018, ngày đến hạn: 28/02/2024, mục đích vay: mua xe ô tô. Ông Ph phải trả nợ gốc cho VPBank theo định kỳ 01 tháng/lần vào ngày 19, kỳ trả đầu tiên vào ngày 19/4/2018, tổng cộng 83 kỳ, mỗi kỳ trả gốc 7.229.000 đồng, tiền lãi trả định kỳ 01 tháng/lần vào ngày 19, kỳ trả đầu tiên vào ngày 19/4/2018.

Tài sản thế chấp bảo đảm cho khoản vay nêu trên là: chiếc xe ô tô nhãn hiệu MAZDA loại CX-5 số khung RN2KE5346JC081719, số máy PY10257128 mang biển số 34A-232.75 do Phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh Hải Dương cấp cho ông Nguyễn Đức Ph đứng tên. Ngân hàng trình bày sau khi vay ông Ph đã trả được 334.449.551 đồng (trong đó: tiền vốn 192.745.022 đồng, tiền lãi 141.704.529 đồng). Từ ngày 21/7/2020, ông Ph ngưng không trả nữa. Nay ngân hàng yêu cầu: Ông Nguyễn Đức Ph phải thanh toán cho VPBank toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi quá hạn và các khoản phát sinh liên quan theo Hợp đồng cho vay kiêm hợp đồng thế chấp xe ô tô số LN1803270584642 ngày 30/03/2018, tạm tính đến ngày 16/02/2022 là 542.788.223 đồng (trong đó: tiền gốc 407.305.010 đồng, lãi 135.483.223 đồng) và ông Nguyễn Đức Ph phải tiếp tục trả lãi quá hạn theo mức lãi suất các bên đã thỏa thuận trong hợp đồng cho vay sau ngày 16/02/2022 cho đến khi thanh toán hết nợ cho VPBank.

Trường hợp ông Ph không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ thì VPBank có quyền yêu cầu Cơ quan cơ quan có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp để VPBank thu hồi nợ, tài sản là quyền sở hữu, sử dụng chiếc xe ô tô nhãn hiệu MAZDA, số loại CX-5 số khung RN2KE5346JC081719, số máy PY10257128 mang biển số 34A-232.75 do Phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh Hải Dương cấp cho ông Nguyễn Đức Ph.

Theo bản chi tiết tính lãi tiền vay quá hạn đến ngày 16/02/2022 của Ngân hàng thể hiện ông Ph trả nợ đến ngày 21/7/2020 thì ngưng không trả nữa, hiện còn nợ ngân hàng vốn: 407.305.010 đồng, lãi: 135.483.223 đồng, tổng cộng: 542.788.233 đồng. Như vậy, ông Ph đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán đã cam kết trong hợp đồng cho vay kiêm hợp đồng thế chấp xe ô tô số LN1803270584642 ngày 30/3/2018. Do đó, Ngân hàng Thương mại Cổ phần V yêu cầu ông Nguyễn Đức Ph trả số tiền vốn, lãi tổng cộng: 542.788.233 đồng (tiền lãi tính đến ngày xét xử sơ thẩm 16/02/2022), và tiếp tục trả lãi sau ngày 16/02/2022 cho đến khi trả xong nợ là có căn cứ, được Hội đồng xét xử chấp nhận.

[4] Theo án lệ số 08/2016/AL được Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao thông qua và công bố theo Quyết định số 689/QĐ ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao, thì kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, khách hàng vay 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 điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng phải 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.

[5] Đối với yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp, Hội đồng xét xử nhận thấy, Theo hợp đồng cho vay kiêm hợp đồng thế chấp xe ô tô số LN1803270584642 ngày 30/3/2018, tài sản thế chấp là chiếc xe ô tô nhãn hiệu MAZDA loại CX-5 số khung RN2KE5346JC081719, số máy PY10257128 mang biển số 34A-232.75 do Phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh Hải Dương cấp Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 031237 ngày 29/3/2018 cho ông Nguyễn Đức Ph đứng tên, nhằm đảm bảo cho khoản vay của ông Nguyễn Đức Ph tại Ngân hàng, tuân thủ đúng quy định pháp luật về mặt nội dung cũng như hình thức nên Ngân hàng hoàn toàn có quyền yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp nếu ông Ph không trả tiền. Do đó, yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp của Ngân hàng được Hội đồng xét xử chấp nhận.

[6] Về án phí: Ngân hàng yêu cầu ông Nguyễn Đức Ph trả tổng cộng số tiền 542.788.233 đồng, được Tòa án chấp nhận toàn bộ, nên theo quy định tại khoản 2 Điều 26 Nghị Quyết số 326/2016/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 và lệ phí Tòa án thì ông Nguyễn Đức Ph phải chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm với mức thu là 25.711.000 đồng.

Vì các lẽ trên;

### **QUYẾT ĐỊNH**

Căn cứ Điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Điều 26, điểm g khoản 1 Điều 40 Bộ luật tố tụng dân sự, các Điều 463, Điều 466, Điều 293, Điều 298, Điều 299 Bộ luật dân sự; Điều 90, Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 của Quốc Hội; khoản 2 Điều 26 Nghị Quyết số 326/2016/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 và lệ phí Tòa án.

Xử: - Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần V.

Buộc ông Nguyễn Đức Ph trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần V số tiền vốn 407.305.010 đồng và tiền lãi 135.483.223 đồng, tổng cộng 542.788.233 đồng (Năm trăm bốn mươi hai triệu bảy trăm tám mươi tám ngàn hai trăm ba mươi ba đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông Nguyễn Đức Ph 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 (hợp đồng cho vay) các bên có thỏa thuận về điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà ông Ph phải 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.

- Trường hợp ông Nguyễn Đức Ph không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ thì VPBank có quyền yêu cầu Cơ quan có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ cho VPBank, tài sản là quyền sở hữu, sử dụng chiếc xe ô tô nhãn hiệu MAZDA, số loại CX-5 số

khung RN2KE5346JC081719, số máy PY10257128 mang biển số 34A-232.75 do Phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh Hải Dương cấp Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 031237 ngày 29/3/2018 cho ông Nguyễn Đức Ph.

- Về án phí: Ông Nguyễn Đức Ph phải chịu 25.711.000 đồng án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần V số tiền 11.050.000 đồng tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu số 0005608 ngày 12/4/2021 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang.

- Ngân hàng Thương mại Cổ phần V có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Ông Nguyễn Đức Ph vắng mặt tại phiên tòa thì thời hạn kháng cáo là 15 ngày tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt hợp lệ.

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 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 Tiền Giang;
- VKSND thành phố Mỹ Tho;
- Chi cục THADS TP.Mỹ Tho;
- Các đương sự:
  - + Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín;
  - + Ông Nguyễn Đức Ph;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

(Đã ký)

**Đinh Thị Sang**