

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN LẠNG GIANG
TỈNH BẮC GIANG**

Bản án số: 27/2020/DS-ST

*Ngày 17 tháng 9 năm 2020
V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng*

**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 HUYỆN LẠNG GIANG**

Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Văn Ngữ

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Dương Minh Thiết

Ông Nguyễn Quang Vinh

Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Hoàng Cường – Thẩm tra viên Tòa án nhân dân huyện Lạng Giang ghi biên bản phiên tòa.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tham gia phiên tòa: Bà Trần Thị Huệ - KSV

Ngày 17 tháng 9 năm 2020 Tòa án nhân dân huyện Lạng Giang, tỉnh Bắc Giang xét xử C khai vụ án dân sự thụ lý số: 12/2020/TLST- DS ngày 13 tháng 2 năm 2019 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 90/2020/QĐXXST-DS ngày 29 tháng 7 năm 2020; Quyết định hoãn phiên tòa số: 67/2020/QĐST-DS ngày 17 tháng 8 năm 2020, giữa các đương sự:

+ **Nguyên đơn:** Ngân hàng TMCP VP(VPBank)

Địa chỉ : Số 89 LH, phường LH, quận Đ, thành phố Hà Nội;

Do ông Nguyễn Ngọc H, Nguyễn Văn Th, Nguyễn Văn Đ đại diện theo ủy quyền; (vắng mặt)

+ **Bị đơn:** Anh Phan Quốc C, sinh năm 1981; trú tại thôn Dĩnh Cầu, xã Tân Dĩnh, huyện Lạng Giang, tỉnh Bắc Giang.(vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện và quá trình làm việc tại Tòa án, đại diện Ngân hàng TMCP VP trình bày:

Anh Phan Quốc C vay vốn của Ngân hàng VPBank theo các hợp đồng tín dụng như sau:

1.Hợp đồng tín dụng số LN1708120150676 ngày 07/9/2017 số tiền 495.000.000 đồng (Bốn trăm chín mươi lăm nghìn đồng), mục đích vay để thanh toán tiền mua xe ô tô, thời hạn vay 83 tháng , lãi suất vay 9,4%/năm. Anh Phan Quốc C phải trả nợ gốc cho VPBank hàng tháng bắt đầu từ 15/10/2017, trả làm 83 kỳ, mỗi kỳ trả 5.963.000đ, kỳ cuối cùng trả 6.034.000đ;

2.Hợp đồng tín dụng số LD1725100236 ngày 08/9/2017, số tiền vay 51.000.000 đồng, thời hạn vay 48 tháng, mục đích vay tiêu dùng.

3.Hợp đồng thế tín dụng số 214-P-644887, hạn mức 10.000.000đ

Tài sản bảo đảm cho các khoản vay nêu trên là 01 chiếc xe ô tô nhãn hiệu Chevrolet COLORADO, số khung 8EL0HH643917, số máy E2G170681161, BKS

số: 98C-153.32, theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 027697 do Phòng Cảnh sát giao thông – C an tỉnh Bắc Giang cấp ngày 05/9/2017 đứng tên anh Phan Quốc C. Chi tiết theo Hợp đồng thế chấp số LN1708120150676 ký ngày 07/9/2017, việc thế chấp đã được đăng ký giao dịch bảo đảm theo quy định.

Quá trình thực hiện hợp đồng, anh Phan Quốc C đã vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ trả nợ đối với VPBank, vì vậy toàn bộ khoản vay đã bị VPBank chuyển sang nợ quá hạn và phải chịu mức lãi suất quá hạn từ ngày 08/3/2018.

Tính đến ngày 17/9/2020, anh Phan Quốc C còn nợ VPBank tổng số tiền là: 811.773.557đồng (Trong đó: tiền gốc còn nợ là 465.185.000đ; lãi phải trả 261.458.951đ và phạt chậm trả 85.129.607đ)

Ngân hàng TMCP VPĐề nghị Tòa án:

- Yêu cầu Tòa án buộc anh Phan Quốc C phải thanh toán cho VPBank toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt chậm trả lãi và các khoản phát sinh liên quan theo các Hợp đồng tín dụng nêu trên tính đến ngày xét xử sơ thẩm là 811.773.557đồng.

- Yêu cầu Tòa án tiếp tục cho tính lãi và phạt chậm trả lãi theo đúng thỏa thuận trong các Hợp đồng tín dụng, Khế ước nhận nợ, các văn bản tín dụng kèm theo cho đến ngày anh C thực tế thanh toán hết nợ cho VPBank.

- Yêu cầu Tòa án tuyên trong bản án nội dung: VPBank có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án kê biên, phát mại tài sản đảm bảo là 01 chiếc xe ô tô nhãn hiệu Chevrolet COLORADO, số khung 8EL0HH643917, số máy E2G170681161, BKS số: 98C-153.32, theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 027697 do Phòng Cảnh sát giao thông – C an tỉnh Bắc Giang cấp ngày 05/9/2017 đứng tên anh Phan Quốc C.

- Nếu tài sản bảo đảm nêu trên không đủ để thực hiện nghĩa vụ thanh toán toàn bộ khoản nợ cho VPBank, VPBank có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền tiến hành xác minh, kê biên, thu giữ, phát mại các tài sản khác thuộc quyền sở hữu/sử dụng của anh Phan Quốc C để thu hồi khoản nợ cho đến khi anh Phan Quốc C thanh toán hết nợ cho VPBank theo thỏa thuận trong các hợp đồng bảo lãnh đã ký.

Anh Phan Quốc C là công dân có hộ khẩu thường trú tại thôn Dĩnh Cầu, xã Tân Dĩnh, huyện Lạng Giang, tỉnh Bắc Giang. Sau khi thụ lý vụ án Tòa án nhân dân huyện Lạng Giang đã niêm yết các văn bản tố tụng nhiều lần nhưng anh Phan Quốc C không đến làm việc, cũng không gửi văn bản thể hiện ý kiến của mình đối với yêu cầu của nguyên đơn.

Anh C vắng mặt trong suốt quá trình giải quyết vụ án và các phiên toà ngày 17/8/2020, ngày 17/9/2020 không có lý do.

*** Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Lạng Giang tham gia phiên tòa phát biểu:**

+ Về tố tụng:

- Việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Thư ký trong quá trình điều tra giải quyết vụ án và của HĐXX tại phiên tòa đã chấp hành đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

- Nguyên đơn chấp hành đúng, đầy đủ quy định của BLTTDS.

- Bị đơn không chấp hành pháp luật, mặc dù đã được Tòa án niêm yết các văn bản tố tụng hợp lệ, nhưng vắng mặt tại phiên tòa không có lý do.

+ Về hướng giải quyết vụ án: Đề nghị HĐXX chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc anh Phan Quốc C phải thanh toán trả cho Ngân hàng VPBank tổng số tiền là 811.773.557đồng (tiền gốc còn nợ là 465.185.000đ; lãi phải trả 261.458.951đ và phạt chậm trả 85.129.607đ tính đến hết ngày 17/9/2020)

Ngoài ra, đại diện VKS còn đề nghị giải quyết về án phí và tuyên quyền kháng cáo cho các đương sự.

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án, đã được thẩm tra tại phiên tòa và ý kiến của đại diện Viện kiểm sát, Hội đồng xét xử nhận định:

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

[1]. Về tố tụng:

- Sự vắng mặt của bị đơn: Anh Phan Quốc C vắng mặt trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa không có lý do. Căn cứ Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án xét xử vắng mặt anh Phan Quốc C.

- Sự vắng mặt của của nguyên đơn: Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có đơn đề nghị xét xử vắng mặt. Căn cứ Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án xét xử vắng mặt nguyên đơn.

Căn cứ Điều 238 Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án xét xử vắng mặt tất cả các đương sự.

- Về thẩm quyền giải quyết vụ án: Tại khoản 2 Điều 12 của Hợp đồng cho vay “3. Trường hợp không tự thỏa thuận được hoặc không muốn thỏa thuận với nhau thì một trong các bên có quyền khởi kiện ra Tòa án nhân dân có thẩm quyền để giải quyết theo quy định của pháp luật. Các bên thống nhất rằng, địa chỉ của các bên như nêu tại phần đầu của hợp đồng này là địa chỉ sử dụng để Tòa án xác định thẩm quyền giải quyết tranh chấp theo quy định của pháp luật.....”

Căn cứ vào hợp đồng cho vay thì anh Phan Quốc C có địa chỉ thường trú tại thôn Dĩnh Cầu, xã Tân Dĩnh, huyện Lạng Giang, tỉnh Bắc Giang. Do vậy Tòa án nhân dân huyện Lạng Giang thụ lý giải quyết là đúng thẩm quyền được quy định tại khoản 1 Điều 30; điểm b khoản 1 Điều 35; điểm b khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2]. Về nội dung tranh chấp:

[2.1]. Trong các ngày 07, 08/9/2017, anh Phan Quốc C đã ký 03 hợp đồng tín dụng với Ngân hàng TMCP VP(VPBank) vay tổng cộng: 556.000.000đồng (Năm trăm năm mươi sáu triệu đồng).

Sau khi nhận được tiền do VPBank giải ngân, anh C mới trả được một phần nhỏ số nợ theo như thỏa thuận, từ tháng 3/2018 đến nay anh C không trả bất kỳ khoản nợ nào cho Ngân hàng VPBank, Ngân hàng cũng không liên lạc được với anh C.

Do anh Phan Quốc C đã vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ trả nợ đối với VPBank theo các hợp đồng tín dụng đã ký nên toàn bộ khoản vay đã bị chuyển sang nợ quá hạn và phải chịu mức lãi suất quá hạn từ ngày 08/3/2018.

Xét cụ thể từng yêu cầu của Ngân hàng VPBank, HĐXX thấy rằng:

+ Đối với số tiền gốc còn nợ là 465.185.000đ và tiền lãi tạm tính đến ngày 17/9/2020 là 261.458.951đ. Đây là số tiền anh C đã được nhận do VPBank giải ngân và tiền lãi tính theo các hợp đồng tín dụng nên HĐXX chấp nhận.

+ Đối với số tiền phạt chậm trả, HĐXX thấy rằng: Tại Điều 9 của Hợp đồng tín dụng số LN1708120150676 giữa VPBank và anh Phan Quốc C được ký có quy định: “bên vay vi phạm nghĩa vụ cam kết thì phải chịu phạt vi phạm theo mức 8% giá trị phần nghĩa vụ bị vi phạm...”. Thỏa thuận của các đương sự là phù hợp với Điều 25 thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 quy định về hoạt động cho vay của các tổ chức tín dụng. Do đó HĐXX chấp nhận yêu cầu này của nguyên đơn, buộc anh C phải chịu số tiền phạt vi phạm là 85.129.607đ theo hợp đồng tín dụng đã ký.

Từ những nhận định nêu trên, HĐXX chấp nhận toàn bộ yêu cầu yêu cầu của nguyên đơn, buộc anh Phan Quốc C phải trả số tiền gốc, tiền lãi, tiền phạt chậm trả cho VPBank tính đến hết ngày xét xử sơ thẩm là 811.773.557đồng.

[2.2]. Xử lý tài sản đảm bảo:

Quá trình ký kết các hợp đồng tín dụng, anh Phan Quốc C đã thế chấp 01 chiếc xe ô tô nhãn hiệu Chevrolet COLORADO, số khung 8EL0HH643917, số máy E2G170681161, BKS số: 98C-153.32, theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 027697 do Phòng Cảnh sát giao thông – C an tỉnh Bắc Giang cấp ngày 05/9/2017 đứng tên anh Phan Quốc C. Việc thế chấp đã được đăng ký giao dịch bảo đảm đúng theo quy định. Do đó hợp đồng thế chấp tài sản là hợp pháp, có hiệu lực pháp luật. Vì vậy, nếu anh C không trả được số nợ còn lại cho VPBank thì VPBank có quyền phát mại chiếc xe ô tô nhãn hiệu Chevrolet COLORADO, BKS số: 98C-153.32 để thu hồi nợ.

Ngoài ra, tại điểm j khoản 2 Điều 6 của hợp đồng thế chấp LN1708120150676 ký ngày 07/9/2017 ghi rõ:

“j) Tiếp tục trả nợ cho bên Ngân hàng bằng các nguồn tài chính khác nếu số tiền thu được từ việc xử lý tài sản thế chấp không đủ để thanh toán toàn bộ nghĩa vụ của bên thế chấp đối với Ngân hàng”...

Do đó, nếu tài sản bảo đảm nêu trên không đủ để thực hiện nghĩa vụ thanh toán toàn bộ khoản nợ cho VPBank, VPBank có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án xác minh, kê biên, thu giữ, phát mại các tài sản khác của thuộc quyền sở hữu/sử dụng của anh Phan Quốc C để thu hồi khoản nợ cho đến khi anh C thanh toán hết nợ cho VPBank. theo thỏa thuận

[3]. Về án phí sơ thẩm:

- Do yêu cầu của VPBank được chấp nhận nên không phải chịu án phí sơ thẩm, hoàn trả Ngân hàng số tiền tạm ứng án phí đã nộp;

Anh Phan Quốc C phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

[4]. Về biện pháp khẩn cấp tạm thời: Để đảm bảo thi hành án, cần tiếp tục áp dụng biện pháp khẩn cấp tạm thời số 01/2020/QĐ-BPKCTT ngày 13/02/2020 cho đến khi có căn cứ hủy bỏ theo quy định tại Điều 138 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[5]. Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo bản án theo quy định của pháp luật.

- Vì các căn cứ nhận định trên;

QUYẾT ĐỊNH:

[1]. Điều luật áp dụng:

- Áp dụng khoản 3 Điều 26; điểm a, b khoản 1 Điều 39; khoản 1 Điều 147; các Điều 227, 228, 271, 273 Bộ luật tố tụng dân sự 2015;
- Áp dụng các Điều 317, 318, 319, 320, 323, 463, 466, 468, 470 Bộ Luật dân sự năm 2015;
- Áp dụng các Điều 91, 95 Luật Các tổ chức tín dụng sửa đổi năm 2017.
- Áp dụng 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.

[2]. Tuyên xử:

[2.1]. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần VP đối với anh Phan Quốc C.

Buộc anh Phan Quốc C phải thanh toán trả Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần VP số tiền tính đến hết ngày 17/9/2020 là 811.773.557đ. (Trong đó: tiền gốc còn nợ là 465.185.000đ; lãi phải trả 261.458.951đ; phạt chậm trả 85.129.607đ.)

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 các hợp đồng tín dụng đã ký, tiền phạt chậm trả theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này.

[2.2]. Về xử lý tài sản đảm bảo:

Trong trường hợp anh Phan Quốc C không trả được nợ, Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần VP có quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án dân sự xử lý tài sản bảo đảm để thu hồi nợ là 01 chiếc xe ô tô nhãn hiệu Chevrolet COLORADO, số khung 8EL0HH643917, số máy E2G170681161, BKS số: 98C-153.32, theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 027697 do Phòng Cảnh sát giao thông – C an tỉnh Bắc Giang cấp ngày 05/9/2017 đứng tên anh Phan Quốc C.

Nếu tài sản bảo đảm nêu trên không đủ để thực hiện nghĩa vụ thanh toán toàn bộ khoản nợ cho VPBank, VPBank có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền tiến hành xác minh, kê biên, thu giữ, phát mãi các tài sản khác thuộc quyền sở hữu/sử dụng của anh Phan Quốc C để thu hồi khoản nợ cho đến khi anh Phan Quốc C thanh toán hết nợ cho VPBank theo thỏa thuận trong hợp đồng thế chấp đã ký.

[2.3]. Về án phí sơ thẩm:

- Anh Phan Quốc C phải chịu 36.353.206đồng án phí dân sự sơ thẩm.
- Hoàn trả cho Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần VP15.960.000đ (mười lăm triệu chín trăm sáu mươi nghìn đồng) theo biên lai thu tạm ứng án phí số: AA/2019/0002145 ngày 13/2/2020 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Lạng Giang, tỉnh Bắc Giang.

[2.4]. Tiếp tục áp dụng biện pháp khẩn cấp tạm thời số 01/2020/QĐ-BPKCTT ngày 13 tháng 2 năm 2020 về việc cấm xuất cảnh đối với người có nghĩa vụ cho đến khi có căn cứ hủy bỏ theo quy định tại Điều 138 Bộ luật Tố tụng dân sự

[2.5]. Về quyền kháng cáo:

Báo cho các đương sự có mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Đương sự vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 kể từ ngày nhận được tổng đạt bản 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, 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

Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật 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, Điều 7, Điều 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.

Nơi nhận:

- VKSND huyện Lạng Giang
- TAND tỉnh BG;
- Chi cục THADS huyện LG;
- Các đương sự
- Lu HS, VP.

TM .HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

Đã ký

Nguyễn Văn Ngữ