

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ NHA TRANG
TỈNH KHÁNH HÒA**

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

Bản án số: 13/2021/DS-ST

Ngày: 12/4/2021

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 NHA TRANG

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

- **Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:** Bà **Nguyễn Thị Lệ**

- **Các hội thẩm nhân dân:** Ông **Ngô Tiến Thành**

Ông **Nguyễn Đức Đẹp**

- **Thư ký phiên tòa:** Bà **Phạm Hồng PH Thảo** - Cán bộ Tòa án

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Nha Trang tham gia phiên tòa:** Ông **Nguyễn Giải Mạnh Phi** - Kiểm sát viên

Ngày 12 tháng 4 năm 2021, tại Trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Nha Trang xét xử sơ thẩm công khai vụ Dân sự sơ thẩm thụ lý số 268/2020/TLST-DS ngày 25/6/2020 về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”; Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 08/2021/QĐST-DS ngày 05 tháng 3 năm 2021, Quyết định hoãn phiên tòa số 08/2021/QĐST-DS ngày 25/3/2021, giữa các đương sự:

*** Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VP Bank)**

Địa chỉ: Số 89 Láng Hạ, phường Láng Hạ, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội

Đại diện theo pháp luật: Ông **Ngô Chí Dũng** - Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Đại diện theo ủy quyền: Ông **Đỗ Thành Trung** - Chức vụ: Phó Giám đốc khối Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ, VP Bank Hội sở kiêm Tổng giám đốc VPBank AMC. Ông Đỗ Thành Trung ủy quyền cho ông **Phan Minh Vũ** - Chức vụ: Chuyên viên xử lý nợ-VP Bank AMC tham gia tố tụng. (Theo Văn bản ủy quyền số 1321/2020/UQ-VPB ngày 09/3/2020).

Ông Vũ vắng mặt (Có Đơn xin xét xử vắng mặt)

*** Bị đơn: Ông Nguyễn R, bà Phạm Thị Thanh H**

Địa chỉ: Số 17 H Điền, phường Phước Hải, thành phố Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa

Ông R vắng mặt; bà H vắng mặt (có Đơn xin xét xử vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN

*** Tại Đơn khởi kiện, Bản tự khai, Biên bản hòa giải, đại diện hợp pháp của Nguyên đơn, ông Phan Minh Vũ trình bày:**

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - PGD Phước Tiến (Sau đây gọi là VPBank) với ông Nguyễn R và bà Phạm Thị Thanh H đã cùng ký kết các Hợp đồng tín dụng, cụ thể như sau:

1. Hợp đồng tín dụng số 12440860/PTN/HĐTD ngày 05/04/2017: Số tiền vay: 255.000.000 đồng; Thời hạn vay: 72 tháng, tính từ ngày giải ngân vốn vay đầu tiên (từ ngày 7/4/2017 đến 7/4/2023). Mục đích vay: Vay mua 01 ô tô Kia Morning, mới 100%. Lãi suất tại thời điểm giải ngân: 7.8%/năm, cố định trong 12 tháng đầu. Từ ngày 01/07/2018, lãi suất điều chỉnh 03 tháng/lần vào các ngày 01/01, 01/04, 01/07, 01/10 hàng năm, lãi suất được điều chỉnh bằng lãi suất tiết kiệm bậc cao nhất của ngân hàng đang áp dụng, cộng biên độ 3.5 %/năm.

Sau khi điều chỉnh nhiều lần, lãi suất trong hạn được điều chỉnh bằng lãi suất tiết kiệm bậc cao nhất của ngân hàng đang áp dụng, cộng biên độ 3,5%/năm. Từ ngày 01/12/2020, do bên vay không hoàn thành nghĩa vụ mua bảo hiểm đối với tài sản thì lãi suất cho vay sẽ được cộng thêm 2% theo Khế ước nhận nợ

Tài sản đảm bảo để thế chấp là: Xe ô tô con nhãn hiệu KIA, loại MORNING, số khung: RNYTB51M5HC101583, số máy: G4LAGP134114, mang biển số: 79A-145.76 theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 022123 do Phòng CSGT công an tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 05/04/2017 đứng tên ông Nguyễn R.

2. Giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử ngày 10/03/2017: Số tiền vay: 31.000.000 đồng. Mục đích vay: Mua sắm vật dụng gia đình. Thời gian vay: 36 tháng, từ ngày 05/04/2017 đến 05/04/2020. Lãi suất: 20%/ năm. Cố định trong suốt thời gian vay.

Ông Nguyễn R và bà Phạm Thị Thanh H thanh toán nghĩa vụ theo hợp đồng đến ngày 07/08/2019 thì không thể tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng. Mặc dù Ngân hàng đã tạo điều kiện về thời gian cho ông R bà H trả nợ nhưng ông R bà H vẫn không có ý thức trả dứt nợ cho Ngân hàng. Vì vậy, khoản vay chuyển sang nợ quá hạn kể từ ngày 07/08/2019.

Phía Ngân hàng đã nhiều lần liên hệ ông R bà H để yêu cầu thanh toán gốc và lãi vay quá hạn cho Ngân hàng nhưng ông R bà H vẫn không thực hiện thanh toán nợ đúng hạn.

Xét thấy bên vay không còn khả năng thanh toán nợ cho ngân hàng, do đó VPBank đã chuyển toàn bộ khoản vay sang nợ quá hạn và thông báo chấm dứt việc thực hiện đối với các Hợp đồng tín dụng trên, đồng thời tiến hành khởi kiện tại Tòa án nhân dân thành phố Nha Trang.

Nay Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng đề nghị Quý tòa xem xét phán quyết buộc:

1. Ông Nguyễn R và bà Phạm Thị Thanh H phải thanh toán cho VPBank tổng số tiền nợ theo quy định tạm tính đến ngày 12/04/2021 như sau:

1.1 - Hợp đồng tín dụng số 12440860/PTN/HĐTD ngày 05/04/2017: Số tiền 159.401.293 đồng; trong đó, nợ gốc 114.281.976 đồng, nợ lãi 45.119.317 đồng;

- Sau khi ông Nguyễn R và bà Phạm Thị Thanh H thanh toán hết các khoản nợ gốc lãi cho Ngân hàng VP Bank thì Ngân hàng VP Bank sẽ trả lại cho ông Nguyễn R, bà Phạm Thị Thanh H: Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 022123 do Phòng CSGT công an tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 05/04/2017 đứng tên ông Nguyễn R.

- Trường hợp ông Nguyễn R và bà Phạm Thị Thanh H không thực hiện nghĩa vụ thanh toán khoản nợ nêu trên và lãi phát sinh thì VPBank có quyền yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp là Xe ô tô con nhãn hiệu KIA, loại MORNING, số khung: RNYTB51M5HC101583, số máy: G4LAGP134114, mang biển số: 79A-145.76 theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 022123 do Phòng CSGT công an tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 05/04/2017 đứng tên ông Nguyễn R.

1.2. Giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử ngày 10/03/2017: Số tiền 11.572.579 đồng; trong đó, nợ gốc: 7.548.404 đồng, nợ lãi: 4.024.175 đồng

Ngoài ra, ông Nguyễn R và bà Phạm Thị Thanh H phải thanh toán cho VPBank số tiền lãi quá hạn phát sinh theo quy định tại các hợp đồng tín dụng đã ký kể từ ngày 13/04/2021 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

* *Tại các bản khai, Biên bản hòa giải, bị đơn ông Nguyễn R và bà Phạm Thị Thanh H:* Hoàn toàn thống nhất với với lời trình bày của đại diện nguyên đơn về việc ký kết các hợp đồng tín dụng, về số dư nợ gốc, nợ lãi chưa thanh toán được, về tài sản thế chấp đảm bảo tiền vay và đồng ý trả nợ cho Ngân hàng. Tại Biên bản lấy lời khai ngày 19/10/2020, ông Nguyễn R xin Ngân hàng gia hạn đến ngày 20/11/2020 sẽ thanh toán hết nợ gốc và lãi cho Ngân hàng. Tuy nhiên, sau đó ông R và bà H đều vắng mặt tại các phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải của Tòa án nên không ghi nhận thêm được ý kiến gì.

* *Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Nha Trang phát biểu ý kiến:*

+ Về thủ tục tố tụng: Việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Hội đồng xét xử và Thư ký trong quá trình giải quyết vụ án đúng quy định của pháp luật.

Việc giải quyết vụ án đúng thời hạn theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

+ Tại phiên tòa sơ thẩm, đại diện hợp pháp của nguyên đơn là ông Phan Minh Vũ và bị đơn, bà Phạm Thị Thanh H đều có Đơn xin xét xử vắng mặt; Ông Nguyễn R đã được triệu tập nhưng vẫn vắng mặt tại phiên tòa sơ thẩm lần hai; do đó Hội đồng xét xử quyết định xét xử vắng mặt các đương sự là đúng quy định của pháp luật

+ Về quan điểm giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn

+ Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu toàn bộ án phí theo quy định của pháp luật.

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 luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

1]. Về tố tụng:

Tại phiên tòa, đại diện hợp pháp của nguyên đơn và bị đơn đều vắng mặt. Xét thấy ông Nguyễn R đã được tòa án triệu tập hợp lệ nhưng vắng mặt. Ngày 15/3/2021, bà Phạm Thị Thanh H có Đơn xin xét xử vắng mặt; ngày 6/4/2021, ông Phan Minh Vũ có Đơn xin xét xử vắng mặt. Căn cứ khoản 1, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử quyết định xét xử vắng mặt nguyên đơn, và bị đơn.

2] Về nội dung: Ông Nguyễn R và bà Phạm Thị Thanh H có vay vốn tại VP Bank. Cụ thể như sau:

2.1. Ngày 10/3/2017, ông Nguyễn R đăng ký vay tiêu dùng, nên đã làm Giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử và được Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng cấp cho vay số tiền 31.000.000 đồng. Mục đích vay: Mua sắm vật dụng gia đình. Thời gian vay: 36 tháng, từ ngày 05/04/2017 đến 05/04/2020. Lãi suất: 20%/ năm cố định trong suốt thời gian vay. Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn.

2.2. Ngày 05/04/2017, ông Nguyễn R và bà Phạm Thị Thanh H ký kết Hợp đồng tín dụng số 12440860/PTN/HĐTD với Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng. Số tiền vay: 255.000.000 đồng; Thời hạn vay: 72 tháng, tính từ ngày giải ngân vốn vay đầu tiên (từ ngày 7/4/2017 đến 7/4/2023). Mục đích vay: Vay mua 01 ô tô Kia Morning, mới 100%. Giải ngân một lần. Lãi suất cho vay và cơ chế điều chỉnh lãi suất được bên Ngân hàng và bên vay thỏa thuận theo cung cầu vốn thị trường, nhu cầu vay vốn và mức độ tín nhiệm của bên vay và được quy định cụ thể trong Khế ước nhận nợ và/hoặc các văn bản liên quan ký kết giữa bên vay và ngân hàng. Lãi suất cho vay áp dụng đối với dư nợ gốc quá hạn bằng 150% mức lãi suất cho vay trong hạn áp dụng tại thời điểm chuyển nợ quá hạn.

Tại Khế ước nhận nợ số 12440860/PTN/HĐTD ngày 7/4/2017, các bên có thỏa thuận về lãi suất và pH thức điều chỉnh lãi suất như sau:

Lãi suất tại thời điểm giải ngân: 7.8%/năm, cố định trong 12 tháng đầu

Lãi suất cho vay từ tháng thứ 13 trở đi: Từ ngày 7/4/2018 sẽ được điều chỉnh bằng: Lãi suất tiết kiệm 24 tháng trả lãi sau bậc thang cao nhất của Bên ngân hàng đang áp dụng tại thời điểm điều chỉnh cộng (+) biên độ 3,5%/năm

Từ ngày 01/7/2018 trở đi, lãi suất cho vay sẽ được điều chỉnh theo định kỳ 3 tháng/lần vào các ngày 01/01, 01/04, 01/07, 01/10 hàng năm.

Lãi suất cho vay sẽ được cộng thêm 2% mức lãi suất cho vay mới này sẽ được áp dụng từ ngày 01 của tháng thứ hai liên kế với tháng mà bên vay phải hoàn thành nghĩa vụ mua bảo hiểm tháng.

Để đảm bảo cho khoản vay trên, ông Nguyễn R, bà Phạm Thị H đã thế chấp cho Ngân hàng 01 xe ô tô con nhãn hiệu KIA, loại MORNING, số khung: RNYTB51M5HC101583, số máy: G4LAGP134114, mang biển số: 79A-145.76 theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 022123 do Phòng CSGT công an tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 05/04/2017 đứng tên ông Nguyễn R.

2.3. Nguyên đơn và bị đơn đều xác định, do ông Nguyễn R và bà Phạm Thị Thanh H không thực hiện nghĩa vụ trả nợ, đã vi phạm hợp đồng tín dụng nên toàn bộ số nợ trên đã chuyển thành nợ quá hạn từ ngày 07/08/2019. Do đó, VP Bank khởi kiện yêu cầu ông R, bà H trả nợ gốc còn lại và tiền lãi phát sinh tính theo mức lãi suất quá hạn là hoàn toàn có cơ sở, phù hợp với thỏa thuận của các bên tại Hợp đồng tín dụng, Khế ước nhận nợ và Giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân. Ông R và bà H cũng thống nhất với nguyên đơn về số dư nợ gốc và nợ lãi, không có ý kiến tranh chấp gì.

Để đảm bảo cho khoản vay của Hợp đồng tín dụng số 12440860/PTN/HĐTD ngày 05/04/2017, ông Nguyễn R và bà Phạm Thị Thanh H đã thế chấp tài sản là Xe ô tô con nhãn hiệu KIA, loại MORNING, số khung: RNYTB51M5HC101583, số máy: G4LAGP134114, mang biển số: 79A-145.76 theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 022123 do Phòng CSGT công an tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 05/04/2017 đứng tên ông Nguyễn R; theo Hợp đồng thế chấp xe ô tô số 12440860/PTN/HĐTCSP ngày 5/4/2017; đăng ký giao dịch bảo đảm tại Trung tâm đăng ký giao dịch, tài sản tại Đà Nẵng ngày 5/4/2017.

Như vậy việc vay vốn, việc thế chấp tài sản để đảm bảo cho khoản nợ vay của Hợp đồng tín dụng số 12440860/PTN/HĐTD ngày 05/04/2017 của ông Nguyễn R và bà Phạm Thị Thanh H tại VP Bank, là có thật. Do đó, Hội đồng xét xử thấy có đủ cơ sở để chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của VP Bank.

3]. Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận toàn bộ yêu cầu nên bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật. Cụ thể:

170.973.872 đồng x 5% = **8.548.693** đồng

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ vào:

Khoản 3 Điều 26; Điểm a, Khoản 1 Điều 35; Điểm a Khoản 1 Điều 39; Điều 147; Điều 227, Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Điều 91; Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng;

Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VP Bank)

2. Buộc ông Nguyễn R, bà Phạm Thị Thanh H phải trả cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VP Bank) số tiền tạm tính đến ngày 12/4/2021 là **159.401.293** đồng (trong đó, nợ gốc 114.281.976 đồng, nợ lãi 45.119.317 đồng) theo Hợp đồng tín dụng số 12440860/PTN/HĐTD ngày 05/04/2017.

- Sau khi ông Nguyễn R và bà Phạm Thị Thanh H thanh toán hết các khoản nợ gốc lãi cho Ngân hàng VP Bank thì Ngân hàng VP Bank sẽ trả lại cho ông Nguyễn R, bà Phạm Thị Thanh H: Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 022123 do Phòng CSGT công an tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 05/04/2017 đứng tên ông Nguyễn R.

- Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật, VP Bank có Đơn yêu cầu thi hành án mà ông Nguyễn R và bà Phạm Thị Thanh H không thực hiện nghĩa vụ thanh toán khoản nợ nêu trên và lãi phát sinh thì VP Bank có quyền yêu cầu Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Nha Trang xử lý tài sản đảm bảo là Xe ô tô con nhãn hiệu KIA, loại MORNING, số khung: RNYTB51M5HC101583, số máy: G4LAGP134114, mang biển số: 79A-145.76 theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 022123 do Phòng CSGT công an tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 05/04/2017 đứng tên ông Nguyễn R để thu hồi nợ.

3. Buộc ông Nguyễn R, bà Phạm Thị Thanh H phải trả cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VP Bank) số tiền tạm tính đến ngày 12/4/2021 là **11.572.579** đồng (trong đó, nợ gốc: 7.548.404 đồng, nợ lãi: 4.024.175 đồng) theo Giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử ngày 10/03/2017;

4. Ông Nguyễn R, bà Phạm Thị Thanh H phải tiếp tục trả tiền lãi phát sinh tính từ ngày 13/04/2021 theo mức lãi suất đã thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng số 12440860/PTN/HĐTD ngày 05/04/2017 và Giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử ngày 10/03/2017 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

5. Về án phí: Ông Nguyễn R, bà Phạm Thị Thanh H phải nộp **8.548.693** đồng (Tám triệu năm trăm bốn mươi tám nghìn sáu trăm chín mươi ba đồng), tiền án phí dân sự sơ thẩm. Trả lại cho Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VP Bank) số tiền **4.461.500** đồng (Bốn triệu bốn trăm sáu mươi một nghìn năm trăm đồng) tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu tiền số AA/2016/0016951 ngày 23/6/2020 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Nha Trang.

Quy định chung: Trường hợp bản án 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 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.

Nguyên đơn, bị đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết công khai.

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

*** Nơi nhận:**

- VKSND thành phố Nha Trang
- VKSND tỉnh Khánh Hòa
- TAND tỉnh Khánh Hòa;
- Chi cục THADS thành phố Nha Trang;
- Đường sự;
- Lưu HS, AV

Nguyễn Thị Lệ