

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN KRÔNG BÔNG
TỈNH ĐẮK LẮK**

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

Bản án số: 02 /2021/DS-ST

Ngày: 01/02/2021

*V/v: Tranh chấp hợp đồng tín
dụng*

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN KRÔNG BÔNG, TỈNH ĐẮK LẮK

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Trương Thị Huế

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Rmah In: Phó Chủ tịch hội người cao tuổi huyện Krông Bông

2. Ông Nguyễn Ngọc Minh : Phó Chủ tịch hội cựu chiến binh huyện Krông Bông

- *Thư ký phiên tòa:* Ông Phan Tấn Duy - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Krông Bông, tỉnh Đắk Lắk.

**- *Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân huyện Krông Bông tham gia phiên
tòa:*** Ông Lâm Văn Tiến - Kiểm sát viên.

Ngày 01 tháng 02 năm 2021, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Krông Bông xét xử sơ thẩm công khai vụ án Dân sự sơ thẩm thụ lý số: 77/2020/TLST- DS ngày 15 tháng 10 năm 2020 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 14 /2020/QĐXX-HNGĐ ngày 29 tháng 12 năm 2020 và Quyết định hoãn phiên tòa số 02/2021/QĐST-DS ngày 15/01/2021, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP quốc tế VN (tên viết tắt là VIB)

Địa chỉ: Tầng 1 và tầng 2 tòa nhà Sailing Tower, số 111A Pasteur, Phường BN, Quận 1, Tp.Hồ Chí Minh

Đại diện theo pháp luật: Ông Hàn Ngọc V – Chức vụ: Tổng Giám đốc

Đại diện theo ủy quyền: Bà Trần Thị Thu H – Chức vụ: Giám đốc TTQLN KHCN, Khối Quản trị rủi ro theo Giấy ủy quyền số 3.0141.17 ký ngày 16/01/2017 của TGD Ngân hàng TMCP Quốc tế VN

Địa chỉ: Tầng 6, Tòa nhà Pax Sky – 26 Ung Văn Khiêm, phường 25, quận BT, Thành phố Hồ Chí Minh

Đại diện theo ủy quyền của bà Trần Thị Thu H theo giấy ủy quyền số 23513.20, ngày 18/8/2020 : Ông Nay P, sinh năm 1990

Chức vụ: Chuyên viên xử lý nợ

Địa chỉ: Tầng 6, Tòa nhà Pax Sky – 26 Ung Văn K, phường 25, quận BT, Thành phố Hồ Chí Minh

Bị đơn: Ông Võ Duy H

Địa chỉ: Thôn 6, xã HT, huyện KB, tỉnh Đắk Lắk.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện, quá trình tham gia tố tụng, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn - ông Nay Phên trình bày:

1. Ngày 02/8/2018, ông Võ Duy H đã ký kết hợp đồng tín dụng số 462156/ HĐTD856.18 với Ngân hàng TMCP Quốc tế VN (VIB) - Chi nhánh Thành Đ, để vay số tiền 100.000.000 đồng (*Một trăm triệu đồng*). Mục đích vay vốn: Tiêu dùng, Thời hạn vay là 60 tháng; Lãi suất tại thời điểm giải ngân là 10,9%/ năm, lãi suất này sẽ được VIB chủ động điều chỉnh 03 tháng một lần bằng lãi suất cơ sở + biên độ 2,5 % năm; Số tiền phải trả hàng tháng (bao gồm gốc và lãi) là 2.169.259 đồng, ngày đến hạn trả hàng tháng là ngày 06, kỳ trả nợ đầu tiên vào ngày 06/9/2018.

Ngày 06/08/2018, VIB đã giải ngân cho ông Võ Duy H theo đơn đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số 462156.KUNN856.18 với số tiền 100.000.000 đồng theo đúng yêu cầu của khách hàng và phù hợp với hợp đồng tín dụng.

2. Ngày 21/08/2018 ông Võ Duy H đã ký kết hợp đồng tín dụng số 475308.HDTD856.18 với Ngân hàng TMCP Quốc tế VN (VIB) - Chi

nhánh Thành Đ, để vay số tiền 100.000.000 đồng (*Một trăm triệu đồng*). Mục đích vay vốn: Tiêu dùng, Thời hạn vay là 60 tháng; Lãi suất tại thời điểm giải ngân là 10,9% /năm, lãi suất này sẽ được VIB chủ động điều chỉnh 03 tháng một lần bằng lãi suất cơ sở + biên độ 2,5 % năm; Số tiền phải trả hàng tháng (bao gồm gốc và lãi) là 2.169.259 đồng, ngày đến hạn trả hàng tháng là ngày 23, kỳ trả nợ đầu tiên vào ngày 23/9/2018.

Ngày 23/8/2018, VIB đã giải ngân cho ông Võ Duy H theo đơn đề nghị giải ngân kèm khế ước nhận nợ số 475308. KUNN856.18 với số tiền 100.000.000 đồng theo đúng yêu cầu của khách hàng và phù hợp với hợp đồng tín dụng.

3. Ngày 09/7/2019, ông Võ Duy H đã ký kết hợp đồng tín dụng số 6874537.19 với Ngân hàng TMCP Quốc tế VN (VIB) - Chi nhánh GV – Phòng giao dịch Nguyễn Thị T, để vay số tiền 260.000.000 đồng (*Hai trăm sáu mươi triệu đồng*). Mục đích vay vốn: Tiêu dùng, Thời hạn vay là 60 tháng; Lãi suất tại thời điểm giải ngân là 11,1%/ năm, lãi suất này sẽ được VIB chủ động điều chỉnh 03 tháng một lần bằng lãi suất cơ sở theo sản phẩm + biên độ 2,5 % năm; Số tiền phải trả hàng tháng (bao gồm gốc và lãi) là 5.666.005 đồng, ngày đến hạn trả hàng tháng là ngày 26, kỳ trả nợ đầu tiên vào ngày 26/7/2019.

Ngày 11/7/2019, VIB đã giải ngân cho ông Võ Duy H theo đơn đề nghị giải ngân kèm khế ước nhận nợ số 6874537 (1).19 với số tiền 260.000.000 đồng theo đúng yêu cầu của khách hàng và phù hợp với hợp đồng tín dụng .

4. Ngày 10/8/2019, ông Võ Duy H đã ký kết hợp đồng tín dụng số 9702736.19 với Ngân hàng TMCP Quốc tế VN (VIB) - Chi nhánh GV- Phòng giao dịch Nguyễn Thị T , để vay số tiền 80.000.000 đồng (*tám mươi triệu đồng*). Mục đích vay vốn: Tiêu dùng, Thời hạn vay là 60 tháng; Lãi suất tại thời điểm giải ngân là 11,1% năm, lãi suất này sẽ được VIB chủ động điều chỉnh 03 tháng một lần bằng lãi suất cơ sở theo sản phẩm + biên độ 2,5 %/ năm; Số tiền phải trả hàng tháng (bao gồm gốc và lãi) là 1.743.386 đồng, ngày đến hạn trả hàng tháng là ngày 26, kỳ trả nợ đầu tiên vào ngày 26/8/2019.

Ngày 10/8/2019, VIB đã giải ngân cho ông Võ Duy H theo đơn đề nghị giải ngân kèm khế ước nhận nợ số 97027336(1).19 với số tiền 80.000.000 đồng theo đúng yêu cầu của khách hàng và phù hợp với hợp đồng tín dụng .

5. Ngày 25/11/2019, ông Võ Duy H đã ký kết hợp đồng tín dụng số 3160283.19 với Ngân hàng TMCP Quốc tế VN (VIB) - Chi nhánh GV – Phòng giao dịch Nguyễn Thị T, để vay số tiền 164.000.000 đồng (*Một trăm sáu tư triệu đồng*). Mục đích vay vốn: Tiêu dùng. Thời hạn vay là 60 tháng; Lãi suất tại thời điểm giải ngân là 11,3%/ năm, lãi suất này sẽ được VIB chủ động điều chỉnh 03 tháng một lần bằng lãi suất cơ sở theo sản phẩm + biên độ 2,5 % năm; Số tiền phải trả hàng tháng (bao gồm gốc và lãi) là 3.590.343 đồng, ngày đến hạn trả hàng tháng là ngày 26, kỳ trả nợ đầu tiên vào ngày 26/12/2019.

Ngày 27/11/2019, VIB đã giải ngân cho ông Võ Duy H theo đơn đề nghị giải ngân kèm khế ước nhận nợ số 3160283(1).19 với số tiền 164.000.000 đồng theo đúng yêu cầu của khách hàng và phù hợp với hợp đồng tín dụng .

Như vậy, tổng số tiền mà chi nhánh Thành Đ và chi nhánh GV – phòng giao dịch Nguyễn Thị T của Ngân hàng VIB đã giải ngân cho anh Võ Duy H vay với số tiền là: 704.000.000 đồng (*bảy trăm linh bốn triệu đồng*).

Khi thực hiện các hợp đồng trên, ông Võ Duy H đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi phát sinh. Do đó VIB đã chuyển toàn bộ nợ gốc của khách hàng sang nợ quá hạn từ ngày 23/5/2020.

Trong quá trình giải quyết vụ việc, VIB đã đôn đốc, tạo điều kiện nhiều lần để ông Võ Duy H thanh toán nợ vay . Tuy nhiên, ông Võ Duy H vẫn cố tình vi phạm, không thực hiện đúng thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng và các quy định của pháp luật.

Tính đến ngày 01/02/2021, số tiền anh Võ Duy H đã trả cho VIB là 179.241.858 đồng (*Một trăm bảy mươi chín triệu, hai trăm bốn mươi một nghìn, tám trăm năm mươi tám đồng*) trong đó nợ gốc đã trả là 111.208.384 đồng, nợ lãi đã trả là 68.033.474 đồng.

Tính đến ngày 01/02/2021, ông Võ Duy H còn nợ VIB số tiền gốc là 592.791.616 đồng và tiền lãi phát sinh là 70.136.211 đồng. Tổng cộng là 662.927.827 đồng.

Mặc dù, Tòa án nhân dân huyện Krông Bông đã triệu tập anh Võ Duy H lên làm việc. Tuy nhiên, anh Võ Duy H vắng mặt không lý do.

Tại biên bản xác minh ngày 19/10/2020: Công an xã HT, KB, Đắk Lắk cho biết: Anh Võ Duy H có đăng ký hộ khẩu thường trú tại thôn 06, xã HT, KB, Đắk Lắk trong hộ ông Võ Duy N (anh Võ Duy H là con ông Võ Duy N). Tuy nhiên, hiện nay anh Võ Duy

H không làm ăn sinh sống ở tại địa phương.

Tại biên bản xác minh ngày 19/10/2020, ông Võ Duy N cho biết: anh Võ Duy H là con đẻ của ông, có đăng ký hộ khẩu thường trú trong sổ hộ khẩu gia đình ông tại thôn 6, xã HT, KB, Đắk Lắk . Tuy nhiên, năm 2013 anh Võ Duy H lên Thành phố Buôn Ma Thuột làm ăn, lâu lâu anh Võ Duy H mới về nhà, đến tết âm lịch năm 2020 anh Võ Duy H về nhà ăn tết với gia đình. Sau tết, anh Võ Duy H đi làm ăn, từ đó đến nay anh Võ Duy H không về nhà, ông có gọi điện cho anh Hùng nhưng không liên lạc được. Vào tháng 4 năm 2020, đại diện Ngân hàng VIB, chi nhánh Đắk Lắk và một số chủ nợ có đến hỏi ông về anh Võ Duy H. Tuy nhiên ông hoàn toàn không biết anh Võ Duy H đang ở đâu và làm gì.

Tòa án nhân dân huyện Krông Bông đã tiến hành tổng đạt các văn bản thông báo thụ lý vụ án số 77/2020 và thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp tiếp cận công khai chứng cứ, thông báo về phiên hòa giải cho ông Võ Duy N và tiến hành thủ tục niêm yết các văn bản tố tụng : Thông báo thụ lý vụ án số 77/2020; Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp tiếp cận công khai chứng cứ; Thông báo về phiên hòa giải; Quyết định xét xử; Quyết định hoãn phiên tòa theo quy định của pháp luật. Tuy nhiên, anh Võ Duy H vắng mặt tại phiên tòa không có lý do.

Tại phiên tòa ngày hôm nay, đại diện ngân hàng TMCP Quốc tế VN (VIB) đề nghị Hội đồng xét xử buộc ông Võ Duy H có trách nhiệm trả ngay số tiền gốc còn nợ là 592.791.616 đồng và tiền lãi phát sinh tạm tính đến ngày 01/02/2021 là 70.136.211 đồng. Tổng cộng là 662.927.827 đồng.

Ngoài ra, còn đề nghị Hội đồng xét xử buộc ông Võ Duy H phải tiếp tục trả lãi phát sinh từ ngày 02/02/2021 cho đến ngày ông Võ Duy H trả hết số tiền nợ gốc cho Ngân hàng TMCP Quốc Tế VN (VIB) theo quy định tại các hợp đồng đã ký kết.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Krông Bông phát biểu ý kiến về trình tự, thủ tục của vụ án đã tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật.

Về tố tụng: Trong quá trình giải quyết vụ án từ khi thụ lý vụ án đến trước khi Hội đồng xét xử vào Nghị án, Thẩm phán và Hội thẩm nhân dân đã thực hiện đúng theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

Mặc dù, Tòa án nhân dân huyện Krông Bông, Đắk Lắk đã triệu tập anh Võ Duy H đến tham dự phiên tòa nhưng anh Võ Duy H vắng mặt tại phiên tòa không có lý do. Đây là lần thứ hai phiên tòa được mở. Do vậy, căn cứ vào Điều 227 và Điều 228 Bộ luật Tố tụng Dân sự, đề nghị Hội đồng xét xử Tòa án nhân dân huyện Krông Bông, Đắk Lắk vẫn tiến hành xét xử vụ án.

Về nội dung: Do anh Võ Duy H vi phạm các Hợp đồng tín dụng đã ký kết với Ngân hàng nên việc Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc tế VN (VIB) khởi kiện yêu cầu anh Võ Duy H trả số tiền nợ gốc là 592.791.616 đồng và tiền lãi tạm tính đến ngày 01/02/2021 là 70.136.211 đồng. Tổng cộng là 662.927.827 đồng (*Sáu trăm sáu hai triệu chín trăm hai bảy ngàn tám trăm hai bảy đồng*) và yêu cầu anh Võ Duy H còn phải trả lãi phát sinh từ ngày 02/02/2021 cho đến ngày trả hết số nợ gốc theo các hợp đồng đã ký kết là phù hợp với quy định của pháp luật.

Do vậy, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc tế VN (VIB) : Buộc anh Võ Duy H có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc tế VN (VIB) số tiền nợ gốc là 592.791.616 đồng và tiền lãi phát sinh tạm tính đến ngày 01/02/2021 là 70.136.211 đồng. Tổng cộng là 662.927.827 đồng (*Sáu trăm sáu hai triệu chín trăm hai bảy ngàn tám trăm hai bảy đồng*) và yêu cầu anh Võ Duy H còn phải trả lãi phát sinh từ ngày 02/02/2021 cho đến ngày trả hết số nợ gốc theo các hợp đồng đã ký kết.

Về án phí: Yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận. Do vậy, đề nghị Hội đồng xét xử buộc bị đơn phải chịu toàn bộ án phí Dân sự sơ thẩm .

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Trên cơ sở lời trình bày của đương sự cũng như qua các tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1]. Về thủ tục tố tụng: Đây là lần thứ hai phiên tòa được mở nhưng bị đơn ông Võ Duy H vắng mặt tại phiên tòa không có lý do, mặc dù, đã được Tòa án triệu tập hợp lệ. Do vậy, căn cứ vào khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử vẫn tiến hành xét xử vụ án.

[2]. Thẩm quyền giải quyết vụ án: Bị đơn có hộ khẩu thường trú tại thôn 6, HT, huyện

KB, tỉnh Đắk Lắk.

Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc Tế VN (VIB) yêu cầu Tòa án buộc anh Võ Duy H phải trả khoản vay theo các hợp đồng tín dụng được ký kết giữa Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc tế VN với anh Võ Duy H, đây là “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

Do vậy, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Krông Bông, tỉnh Đắk Lắk theo quy định tại khoản 3 Điều 26 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[3]. Về nội dung vụ án: anh Võ Duy H đã ký 05 (năm) hợp đồng tín dụng với Ngân hàng VIB vào các ngày 02/8/2018; ngày 21/8/2018; ngày 09/7/2019; ngày 10/8/2019 và ngày 25/11/2019 để vay tổng số tiền là 704.000.000 đồng. Anh Võ Duy H đã trả cho Ngân hàng VIB được số tiền là 179.241.858 đồng, trong đó nợ gốc đã trả là 111.208.384 đồng, nợ lãi đã trả là 68.033.474 đồng.

Tính tới ngày 01/02/2021, anh Võ Duy H còn nợ Ngân hàng VIB số tiền gốc là 592.791.616 đồng và nợ lãi là 70.136.211 đồng. Tổng cộng là 662.927.827 đồng (*Sáu trăm sáu mươi hai triệu chín trăm hai mươi bảy ngàn tám trăm hai mươi bảy đồng*).

Do vậy, việc Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc tế VN (VIB) khởi kiện yêu cầu buộc anh Võ Duy H có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc tế VN số tiền nợ gốc là 592.791.616 đồng và tiền lãi phát sinh tính đến ngày 01/02/2021 là 70.136.211 đồng. Tổng cộng là 662.927.827 đồng (*Sáu trăm sáu mươi hai triệu chín trăm hai mươi bảy ngàn tám trăm hai mươi bảy đồng*) anh Võ Duy H còn phải tiếp tục chịu trách nhiệm trả lãi phát sinh theo các Hợp đồng tín dụng ký kết với Ngân hàng VIB cho đến khi trả hết nợ gốc là phù hợp với quy định của pháp luật nên cần chấp nhận.

[4]. Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu toàn bộ án phí Dân sự sơ thẩm, số tiền là: 20.000.000 đồng + (4% x 262.927.827 đồng) = 30.517.113 đồng (*ba mươi triệu năm trăm mười bảy ngàn một trăm mười ba đồng*).

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26; khoản 1 Điều 35; khoản 1 Điều 39; Điều 144; Điều 147; Điều 157; Điều 227; khoản 3 Điều 228; Điều 238 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 299 và

Điều 463 Bộ luật dân sự; Điều 91 và Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng;

Áp dụng: điểm đ khoản 1 Điều 12 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về án phí, lệ phí Tòa án;

1. Về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn –Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc Tế VN (VIB)

Buộc anh Võ Duy H phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc Tế VN (VIB) số tiền nợ gốc là 592.791.616 đồng và tiền lãi phát sinh tạm tính đến ngày 01/02/2021 là .70.136.211 đồng. Tổng cộng là 662.927.827 đồng (*Sáu trăm sáu hai triệu chín trăm hai bảy ngàn tám trăm hai bảy đồng*) .

Anh Võ Duy H còn phải tiếp tục chịu trách nhiệm trả tiền lãi theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong các hợp đồng tín dụng đã ký kết với Ngân hàng VIB vào các ngày 02/8/2018; ngày 21/8/2018; ngày 09/7/2019; ngày 10/8/2019 và ngày 25/11/2019 cho Ngân hàng VIB kể từ ngày 02/02/2021 cho đến khi trả hết nợ gốc.

2. Về án phí: Anh Võ Duy H phải chịu 30.517.113 đồng (*ba mươi triệu năm trăm mười bảy ngàn một trăm mười ba đồng*) án phí Dân sự sơ thẩm.

Trả lại cho Ngân hàng thương mại Cổ phần Quốc tế VN (VIB) số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 14.069.000 đồng (*mười bốn triệu không trăm sáu mươi chín ngàn đồng*) theo biên lai số AA/2019/0006788 ngày 14/10/2020 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Krông Bông, tỉnh Đắk Lắk.

Đương sự có mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày bản án được niêm yết công khai.

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 bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7 và 9 của Luật thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo Điều 30 của Luật thi hành án dân sự.

Nơi nhận:

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

- Đương sự
- *VKSND huyện Krông Bông*
- *THADS huyện*
- *Lưu hồ sơ*

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa
(*Đã ký*)

Trương Thị Huế