

TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ TÂY NINH
TỈNH TÂY NINH

Bản án số: 74/2025/DS-ST
Ngày 15 - 5 - 2025
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 THÀNH PHỐ TÂY NINH, TỈNH TÂY NINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Võ Thanh Vy

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Trần Tấn Phát

Ông Nguyễn Minh Hoàng

Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Vương Lệ Hằng – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh tham gia phiên tòa:
Bà Võ Lê Trúc Phương – Kiểm sát viên.

Ngày 15 tháng 5 năm 2025, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh, xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 641/2024/TLST-DS ngày 03 tháng 12 năm 2024 về việc: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 83A/2025/QĐXXST-DS ngày 02 tháng 4 năm 2025 giữa các đương sự:

Ng đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần X .

Địa chỉ trụ sở: Tòa nhà XBank, số A, phố A1, Phường T, Quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội; địa chỉ liên hệ: Lầu A, Tòa nhà 32A, Phường A1, Quận A3, Thành Phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông **Đỗ Minh P**, chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị; người đại diện theo ủy quyền: ông Nguyễn Thành T, chức vụ: Phó phòng phụ trách tổ tụng XLN- Trung tâm xử lý nợ 2- Khối xử lý và thu hồi nợ- XBank.

Người đại diện theo ủy quyền của ông T: ông **Thạch Trung H**, sinh năm 1996; địa chỉ liên hệ: Lầu A, Tòa nhà 32A, Phường A1, Quận A3, Thành Phố Hồ Chí Minh (Theo giấy ủy quyền số 1229/2024/GUQ-TPB.DR ngày 07/10/2024) – có mặt

Bị đơn: Bà **Nguyễn Thị Thảo Ng**, sinh năm 1991; Địa chỉ: Số B, ấp T xã B, thành phố T, tỉnh Tây Ninh – vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện và quá trình tham gia tố tụng tại Tòa án, người đại diện theo ủy quyền của Ng đơn ông Thạch Trung H trình bày:

Ngày 03/06/2020, Ngân hàng TMCP X (sau đây gọi tắt là “XBank”) đã ký kết với bà Nguyễn Thị Thảo Ng Hợp đồng cho vay kiêm thế chấp xe ô tô số 104/2020/HDTD/HUB.TAYNINH/01. Cụ thể:

Số tiền cho vay là: **131.000.000 đồng** (bằng chữ: *Một trăm ba mươi một triệu đồng*)

Mục đích: Vay mua xe ô tô.

Thời hạn: 72 tháng.

Lãi suất: 12 tháng đầu tiên: 9.4%/năm; giai đoạn còn lại: bằng lãi suất tiết kiệm VND kỳ hạn 12 tháng* dành cho khách hàng cá nhân của XBank tại thời điểm điều chỉnh cộng (+) biên độ 4.3%/năm, kỳ điều chỉnh lãi suất: 03 tháng/lần.

Dư nợ tạm tính đến ngày 15/5/2025:

Nợ gốc: 107.347.228 đồng

Lãi trong hạn: 33.817.187 đồng

Lãi quá hạn: 31.667.608 đồng

Phạt chậm trả: 7.776.470 đồng

Tổng dư nợ: 180.608.493 đồng

Để bảo đảm cho khoản vay nêu trên, khách hàng đã thế chấp cho XBank tài sản bảo đảm:

Theo Hợp đồng cho vay kiêm thế chấp xe ô tô số 104/2020/HDTD/HUB.TAYNINH/01 ngày 03/06/2020 đối với tài sản bảo đảm là: 01 xe ô tô nhãn hiệu: THACO TOWNER800; màu: đỏ; số khung: RNHA192ACLC016605; số máy: DA465QE04003503F5; biển kiểm soát: 70C-160.93. Theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 041252 do Phòng CSGT – Công an tỉnh Tây Ninh cấp ngày 01/06/2020 cho bà Nguyễn Thị Thảo Ng.

Sau khi khách hàng thế chấp tài sản bảo đảm là xe ô tô nói trên để đảm bảo cho khoản vay, XBank đã hoàn thiện thủ tục đăng ký Giao dịch bảo đảm và chỉ lưu giữ Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô (Bản gốc). Xe ô tô do khách hàng quản lý và sử dụng đến nay XBank vẫn chưa xác minh được.

Tính đến hiện tại, XBank đã thu nợ khoản vay của khách hàng được tổng số tiền nợ gốc là 23.652.772 đồng và nợ lãi là 11.738.343 đồng.

Trong thời gian qua, Ngân hàng đã nhiều lần gọi điện đôn đốc, gửi Thông báo thu hồi nợ trước hạn, Thông báo khởi kiện yêu cầu thực hiện nghĩa vụ đã cam kết nhưng khách hàng không thực hiện.

Để bảo vệ quyền và lợi ích của Ngân hàng, bằng đơn này Ngân hàng Thương mại Cổ phần X khởi kiện Bà Nguyễn Thị Thảo Ng tại Tòa án nhân dân Thành phố Tây Ninh, Tỉnh Tây Ninh, đề nghị giải quyết các vấn đề sau:

Buộc bà Nguyễn Thị Thảo Ng thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần X tổng số tiền của khoản vay nêu trên (*tạm tính đến ngày 15/5/2025*) là: 180.608.493 đồng (*Bằng chữ: Một trăm tám mươi triệu sáu trăm lẻ tám nghìn bốn trăm chín mươi ba đồng*), trong đó Nợ gốc là: 107.347.228 đồng, Lãi trong hạn là: 33.817.187 đồng, Lãi quá hạn là: 31.667.608 đồng, Phạt chậm trả là: 7.776.470 đồng.

Buộc bà Nguyễn Thị Thảo Ng thanh toán phần nợ lãi, tiền phạt phát sinh theo lãi suất quá hạn, lãi phạt theo thỏa thuận tại Hợp đồng cho vay kiêm thế chấp xe ô tô số 104/2020/HDTD/HUB.TAYNINH/01 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ, trả 1 lần ngay khi Bản án có hiệu lực pháp luật.

Sau khi Bản án/Quyết định của Tòa án có hiệu lực pháp luật, bà Nguyễn Thị Thảo Ng không thực hiện, thực hiện không đúng hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ thanh toán khoản nợ nêu trên và lãi phát sinh thì Ngân hàng Thương mại Cổ phần X có quyền yêu cầu Cơ quan có thẩm quyền kê biên, phát mại tài sản bảo đảm của các khoản vay nói trên để thu hồi nợ cho Ngân hàng, cụ thể tài sản đảm bảo là:

Theo Hợp đồng cho vay kiêm thế chấp xe ô tô số 104/2020/HDTD/HUB.TAYNINH/01 ngày 03/06/2020 đối với tài sản bảo đảm là: 01 xe ô tô nhãn hiệu: THACO TOWNER800; màu: ĐỎ; số khung: RNHA192ACLC016605; số máy: DA465QE04003503F5; biển kiểm soát: 70C-160.93. Theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 041252 do Phòng CSGT – Công an tỉnh Tây Ninh cấp ngày 01/06/2020 cho bà Nguyễn Thị Thảo Ng.

Toàn bộ số tiền thu được từ việc bán/xử lý tài sản bảo đảm được dùng để thanh toán nghĩa vụ trả nợ Bà Nguyễn Thị Thảo Ng đối với Ngân hàng. Nếu số tiền thu được từ bán/xử lý tài sản bảo đảm không đủ thanh toán hết khoản nợ thì Bà Nguyễn Thị Thảo Ng vẫn phải có nghĩa vụ trả hết khoản nợ cho Ngân hàng.

Quá trình giải quyết vụ án, bị đơn bà Nguyễn Thị Thảo Ng đã được tổng đạt hợp lệ giấy triệu tập và các văn bản tố tụng nhưng bà Ng không đến Tòa án tham gia tố tụng trong vụ án và cũng không có ý kiến đối với yêu cầu khởi kiện của Ng đơn.

Ý kiến của đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh:

- Về tố tụng: Thẩm phán thụ lý vụ án, thu thập chứng cứ, chuẩn bị xét xử và quyết định đưa vụ án ra xét xử đều bảo đảm đúng quy định về thời hạn, nội dung, thẩm quyền của Bộ luật Tố tụng Dân sự; Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa thực hiện đúng trình tự, thủ tục đối với phiên tòa dân sự. Những người tham gia tố tụng thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của Bộ luật Tố tụng Dân sự. Riêng bà Nguyễn Thị Thảo Ng vắng mặt tại phiên tòa lần 2 không có lý do, làm vụ án kéo dài thời gian, vi phạm quy định Điều 70, 73 Bộ luật Tố tụng Dân sự.

- Về nội dung: Căn cứ Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng, Nghị Quyết số 326 của UBTVQH:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần X, buộc bà Nguyễn Thị Thảo Ng có nghĩa vụ trả số tiền nợ vay gốc là 107.347.228 đồng và tiền lãi theo hợp đồng đã ký. Trường hợp bà Ng không trả nợ, trả không đầy đủ thì xử lý tài sản thế chấp theo quy định.

Án phí: Đương sự phải chịu theo quy định.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các chứng cứ, tài liệu có trong hồ sơ vụ án được xem xét tại phiên tòa, căn cứ kết quả tranh tụng tại phiên tòa, ý kiến của đại diện Viện Kiểm sát, xét thấy:

[1] Về thẩm quyền giải quyết: Ngân hàng khởi kiện về tranh chấp hợp đồng tín dụng đối với bà Nguyễn Thị Thảo Ng, bà Ng có địa chỉ tại thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh nên vụ án thuộc thẩm quyền của Tòa án nhân dân thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh theo quy định tại Điều 30, Điều 35, Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[1.2] Về việc xét xử vắng mặt: Người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng có đơn yêu cầu xét xử vắng mặt. Bà Nguyễn Thị Thảo Ng đã được Tòa án triệu tập họp lệ 02 lần nhưng bà Ng vẫn vắng mặt tại phiên tòa không có lý do. Do đó, Hội đồng xét xử căn cứ vào Khoản 2 Điều 227, Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự xét xử vắng mặt ông H, bà Ng.

[2] Bà Nguyễn Thị Thảo Ng có vay tiền của Ngân hàng XBank số tiền 131.000.000 đồng và trên cơ sở tự nguyện, thể hiện ở Hợp đồng cho vay kiêm thế chấp xe ô tô số 104/2020/HDTD/HUB.TAYNINH/01, nội dung Hợp đồng cụ thể như sau:

Số tiền cho vay là: **131.000.000 đồng** (bằng chữ: *Một trăm ba mươi một triệu đồng*)

Mục đích: Vay mua xe ô tô.

Thời hạn: 72 tháng.

Lãi suất: 12 tháng đầu tiên: 9.4%/năm; giai đoạn còn lại: bằng lãi suất tiết kiệm VND kỳ hạn 12 tháng* dành cho Khách hàng cá nhân của XBank tại thời điểm điều chỉnh cộng (+) biên độ 4.3%/năm, kỳ điều chỉnh lãi suất: 03 tháng/lần.

Trên cơ sở hợp đồng đã ký, Ngân hàng đã giải ngân cho bà Ng số tiền 131.000.000 đồng bằng hình thức chuyển khoản trực tiếp cho bên thụ hưởng là Chi nhánh Tây Ninh – Công ty CP ô tô Trường Hải.

Từ khi vay đến nay, bà Ng đã trả được tiền nợ gốc là 23.652.772 đồng, tiền lãi là 11.738.343 đồng. Từ ngày 25/6/2021 bà Ng vi phạm nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng.

[2.1] Căn cứ hợp đồng cho vay đã ký, bà Ng đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo nội dung thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng đã ký kể từ ngày 25/6/2021, ảnh hưởng đến quyền và lợi ích hợp pháp của Ngân hàng. Ngày 05/9/2022 Ngân hàng có Thông báo thu hồi nợ trước hạn đối với bà Ng, yêu cầu thanh toán nợ trước ngày

08/9/2022 nhưng bà Ng không thanh toán. Do đó, có căn cứ chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng buộc bà Ng phải trả số tiền nợ gốc 107.347.228 đồng và tiền lãi tính đến ngày xét xử cụ thể như sau: lãi trong hạn: 33.817.187 đồng, lãi quá hạn là 31.667.608 đồng, phạt chậm trả là 7.776.470 đồng, tổng cộng 180.608.493 đồng.

[2.2] Để đảm bảo khoản vay, bà Ng có thể chấp 01 xe ô tô nhãn hiệu: THACO TOWNER800; màu: Đỏ; số khung: RNHA192ACLC016605; số máy: DA465QE04003503F5; biển kiểm soát: 70C-160.93. Theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 041252 do Phòng CSGT – Công an tỉnh Tây Ninh cấp ngày 01/06/2020 cho bà Nguyễn Thị Thảo Ng. Việc thế chấp tài sản là chiếc xe trên đã được đăng ký Tại trung tâm đăng ký giao dịch tại Hà Nội vào ngày 03/6/2020 nên có giá trị pháp lý và hiệu lực thi hành đối với bên thứ ba. Do đó, trường hợp bà Ng không thanh toán đủ các khoản nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký thì Ngân hàng có quyền yêu cầu xử lý tài sản bảo đảm 01 xe ô tô nhãn hiệu: THACO TOWNER800; màu: Đỏ; số khung: RNHA192ACLC016605; số máy: DA465QE04003503F5; biển kiểm soát: 70C-160.93 theo hợp đồng thế chấp đã ký.

[3] Đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh là phù hợp với quy định pháp luật nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[8] Về án phí: Bà Nguyễn Thị Thảo Ng phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm là 9.030.000 đồng theo quy định tại Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 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.

Ngân hàng XBank không phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Điều 227, Điều 228, Điều 235, Điều 264 và Điều 267 Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ các Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng, Khoản 2 Điều 8 Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm, Nghị quyết 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.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần X về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” đối với bà Nguyễn Thị Thảo Ng.

Buộc bà Nguyễn Thị Thảo Ng có nghĩa vụ trả Ngân hàng Thương mại cổ phần X số tiền 180.608.493 đồng đồng (Bằng chữ: Một trăm tám mươi triệu sáu trăm lẻ tám nghìn bốn trăm chín mươi ba đồng) bao gồm: tiền nợ gốc 107.347.228 đồng (Một trăm lẻ bảy triệu ba trăm bốn mươi bảy nghìn hai trăm hai mươi tám đồng), tiền lãi trong hạn: 33.817.187 đồng (ba mươi ba triệu tám trăm mười bảy nghìn một trăm tám mươi bảy đồng), lãi quá hạn là 31.667.608 đồng (ba mươi một

triệu sáu trăm sáu mươi bảy nghìn sáu trăm lẻ tám đồng), phạt chậm trả là 7.776.470 đồng (bảy triệu bảy trăm bảy mươi sáu nghìn bốn trăm bảy mươi đồng).

Đối với trường hợp chậm thực hiện nghĩa vụ trong hợp đồng mà các bên có thỏa thuận về việc trả lãi thì quyết định kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử (28/4/2025) cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng. Trong trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay 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

2. Về án phí: Ngân hàng Thương mại cổ phần X không phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm, hoàn trả cho Ngân hàng 4.199.000 đồng (Bốn triệu một trăm chín mươi chín nghìn đồng) tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu số 0003768 ngày 03/12/2024 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Tây Ninh.

Bà Nguyễn Thị Thảo Ng phải chịu 9.030.000 đồng (Chín triệu không trăm ba mươi nghìn đồng) tiền án phí dân sự sơ thẩm.

3. 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 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 Điều 6, Điều 7 và Điều 9 Luật Thi hành án dân sự. Thời hiệu thi hành án được quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

4. Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án đương sự có mặt có quyền làm đơn kháng cáo lên Tòa án nhân dân tỉnh Tây Ninh. Riêng đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt hợp lệ.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Tây Ninh;
- VKSND thành phố Tây Ninh;
- Chi cục THADS thành phố Tây Ninh;
- Đương sự;
- Lưu: VT;
- Lưu hồ sơ vụ án.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TOẠ PHIÊN TOÀ**

(ĐÃ KÝ)

Võ Thanh Vy