TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN CỜ ĐỎ** **THÀNH PHỐ CẦN THƠ**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 200/2019/DS-ST
Ngày: 15-10-2019.
V/v: *Tranh chấp hợp đồng tín dụng*.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CỜ ĐỎ THÀNH PHỐ CẦN THƠ
***- Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có*:**
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Đăng Khoa

Các Hội Thẩm nhân dân: 1/ Ông Nguyễn Xuân Quỹ

2/ Ông Huỳnh Thanh Vũ

- *Thư ký phiên tòa*: Bà Nguyễn Thị Hoài Thương- Thư ký Tòa án nhân dân huyện Cờ Đỏ, thành phố Cần Thơ.

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Cờ Đỏ**, thành phố Cần Thơ tham gia phiên tòa: Bà Trần Thị Thanh Ph– Kiểm sát viên.

Trong ngày 15 tháng 10 năm 2019, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Cờ Đỏ, thành phố Cần Thơ xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 233/2019/DS-ST, ngày 20 tháng 12 năm 2019.

Theo quyết định đưa vụ án ra xét xử sơ thẩm số: 182/2019/QĐXXST-DS, ngày 06 tháng 9 năm 2019, giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Kiên Long

Địa chỉ: Số X, Phạm Hồng Thái, phường Y, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.

Người đại diện theo pháp luật: Bà Trần Tuấn A – Chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Duy L, sinh năm 1966- Chức vụ: Giám đốc Ngân hàng KL – phòng giao dịch T (có mặt).

- Bị đơn: Ông Phan Thành Q, sinh năm 1953 (vắng mặt)

Bà Nguyễn Thị H, sinh năm 1954 (vắng mặt)

Địa chỉ: ấp Thới Phong, xã Thới Đông, huyện Cờ Đỏ, thành phố Cần Thơ.

Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan:

1/ Ông Đào Văn Đ, sinh năm 1962 (vắng mặt)

2/ Bà Đặng Thị Lệ D, sinh năm 1962 (vắng mặt)

3/ Bà Phan Thị Ph (vắng mặt)

4/ Ông Phan Tấn Ph, sinh năm 1986 (vắng mặt)

Địa chỉ: Ấp Thới Phong, xã Thới Đông, huyện Cờ Đỏ, thành phố Cần Thơ.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện, các bản tự khai và tại phiên toà đại diện Ngân hàng Thương mại Cổ phần KL trình bày: Vào ngày 11/5/2016 Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long có cho ông Phan Thành Q, bà Nguyễn Thị H vay số tiền 300.000.000đ theo hợp đồng tín dụng số 360/16/HĐTD/0404-5495, mục đích vay bổ sung vốn trồng lúa, thuê đất sản xuất nông ng H và chăn nuôi heo. Thời hạn vay là 12 tháng, lãi suất trong hạn 10.98%/năm, lãi suất quá hạn 150% lãi suất trong hạn.

Để đảm bảo khoản vay này ông Phan Thành Q, bà Nguyễn Thị H dùng tài sản là quyền sử dụng đất thuộc thửa số 153; 154, tờ bản đồ số 08, loại đất Lúa theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất CH00528; CH00527 do UBND huyện Cờ Đỏ cấp ngày 22/02/2012. Đất toạ lạc tại ấp Thới Phong, xã Thới Đông, huyện Cờ Đỏ, thành phố Cần Thơ thế chấp cho Ngân hàng, theo hợp đồng thế chấp tài sản số: 360/16/HĐTC-BĐS/0404-5495 ngày 12/5/2016 được đăng ký giao dịch bảo đảm theo quy định của pháp luật.

Quá trình vay, do phía ông Q, bà H vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ cho Ngân hàng như không đóng lãi và trả gốc theo thoả thuận, nay Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bị đơn phải trả tổng số tiền 454.955.250 đồng, trong đó vốn gốc 300.000.000 đồng, lãi trong hạn 33.489.000 đồng, lãi quá hạn 121.466.250 đồng (lãi tính đến ngày 15/10/2019), rút một phần yêu cầu đối với số tiền phạt chậm trả lãi 16.342.541 đồng. Bị đơn phải tiếp tục chịu tiền lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng kể từ ngày 16/10/2019 cho đến khi trả hết nợ cho Ngân hàng. Nếu bị đơn không trả dứt số nợ trên, Ngân hàng được quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án bán tài sản thế chấp để thu hồi nợ.

Bị đơn ông Phan Thành Q, bà Nguyễn Thị H tại bản tự khai và biên bản hòa giải trình bày: Thống nhất với trình bày của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long về khoản vay và tài sản thế chấp. Quá trình vay vốn do làm ăn bị thất bại nên không có khả năng trả nợ cho ngân hàng. Nay Ngân hàng khởi kiện buộc vợ chồng ông trả nợ, vợ chồng ông, bà cũng thống nhất trả nợ nhưng xin Ngân hàng cho thời hạn 03 năm, sau thời gian trên nếu vợ chồng ông, bà không trả được nợ thì đồng ý để Ngân hàng bán tài sản thế chấp để thu hồi nợ. Hiện tài sản thế chấp cho Ngân hàng là quyền sử dụng đất tại thửa 154 vợ chồng ông, bà đã chuyển nhượng cho em ruột là bà Phan Thị Ph 06 công và cố cho ông Đ, bà D 04 công.

Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan:

Ông Đào Văn Đ tại biên bản lấy lời khai, biên bản hòa giải trình bày: Vào năm 2012, vợ chồng ông có nhận cố 04 công đất ruộng thuộc thửa 154, tờ bản đồ số 08, đất toạ lạc tại ấp Thới Phong, xã Thới Đông, huyện Cờ Đỏ, thành phố Cần Thơ của ông Q, bà H với số vàng là 3.5 cây vàng 24K, thời hạn cố là 2 năm nếu đến hạn bên cố không có tiền chuộc thì ông tiếp tục làm. Hiện nay Ngân hàng có yêu cầu ông Q, bà H trả số nợ vay và đề nghị bán tài sản thế chấp là phần đất ruộng mà ông đang nhận cố để thu hồi nợ. Trường hợp có phát mãi tài sản thì ông yêu cầu ông Q, bà H trả lại cho ông 3.5 cây vàng 24K, ông không có yêu cầu độc lập nên không tham gia tố tụng trong vụ án này. Nếu có tranh chấp ông sẽ kiện thành vụ án khác.

Ông Phan Tấn Ph tại bản tự khai trình bày: Gia đình ông có vay vốn tại Ngân hàng KL và có thế chấp các tài sản là quyền sử dụng đất tại thửa 153; 154 thuộc tờ bản đồ số 08, đất tọa lạc tại ấp Thới Phong, xã Thới Đông, huyện Cờ Đỏ, thành phố Cần Thơ. Nay ông đề nghị Ngân hàng cho gia đình ông thời hạn 03 năm sẽ trả dứt số nợ trên, nếu không trả được thì đồng ý cho Ngân hàng bán tài sản thế chấp để thu hồi nợ. Hiện ông đi làm ăn xa nên đề nghị Tòa án cho ông được vắng mặt trong suốt quá trình giải quyết vụ án.

Bà Phan Thị Phượng: Được Tòa án triệu tập hợp lệ tham gia phiên hòa giải, phiên họp công khai chứng cứ và tham gia phiên tòa nhưng vắng mặt không có lý do.

Đại diện viện kiểm sát nhân dân huyện Cờ Đỏ phát biểu ý kiến:

Về Tố tụng: Việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Hội đồng xét xử và việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng từ khi thụ lý vụ án đến trước khi Hội đồng xét xử nghị án chấp hành đúng quy định của bộ luật tố tụng dân sự.

Về nội dung: Đề nghị Toà án chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần KL, buộc bị đơn phải có nghĩa vụ thanh toán số nợ gốc và lãi suất trong hạn, quá hạn theo quy định. Đình chỉ một phần yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng về việc yêu cầu bị đơn trả số tiền phạt chậm trả lãi 16.342.541 đồng. Trường hợp bị đơn không trả được nợ thì Ngân hàng được quyền yêu cầu cơ quan thi hành án bán tài sản thế chấp để thu hồi nợ. Bị đơn phải tiếp tục chịu lãi suất theo hợp đồng tín dụng kể từ ngày 16/10/2019 đến khi trả xong nợ cho Ngân hàng.

NHẬN ĐỊNH CỦA TOÀ ÁN:

[1] Về Tố tụng:

[1.1] Quan hệ pháp luật: Ngân hàng Thương mại Cổ phần KL (gọi là Ngân hàng) khởi kiện yêu cầu bị đơn phải trả số tiền nợ vay theo hợp đồng tín dụng mà hai bên đã ký. Đây là tranh chấp dân sự quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự do một bên không có đăng ký Kinh doanh, bị đơn có nơi cư trú tại xã T, huyện Cờ Đỏ, thành phố Cần Thơ nên thẩm quyền giải quyết thuộc Tòa án nhân dân huyện Cờ Đỏ, quy định tại và Điều 35 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[1.2] Về sự vắng mặt của các đương sự: Bị đơn ông Phan Thành Q, bà Nguyễn Thị H, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan bà Phan Thị Ph, ông Đào Văn Đ, bà Đặng Thị Lệ D được Toà án triệu tập hợp lệ tham gia phiên toà nhưng vắng mặt không có lý do, căn cứ Điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự Toà án xét xử vắng mặt các đương sự. Đối với anh Phan Tấn Ph có đơn xin vắng mặt được tòa án chấp nhận, căn cứ Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự Tòa án xét xử vắng mặt anh Ph.

[2] Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng buộc bị đơn phải có nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi theo hợp đồng tín dụng với tổng số tiền 454.955.250 đồng, trong đó vốn gốc 300.000.000 đồng, lãi trong hạn 33.489.000 đồng, lãi quá hạn 121.466.250 đồng (lãi tính đến ngày 15/10/2019). Xét thấy Ngân hàng đã cho bị đơn vay số tiền 300.000.000 đồng và lãi suất quy định như hợp đồng hai bên đã ký. Bị đơn đã nhận đủ tiền vay nhưng đến hạn không trả nợ nên Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bị đơn phải trả nợ gốc và lãi suất là đúng quy định tại Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng, nên khởi kiện của Ngân hàng đối với bị đơn là có căn cứ chấp nhận.

[3] Xét tại Toà nguyên đơn rút yêu cầu tính lãi phạt chậm trả lãi đối với bị đơn số tiền 16.342.541 đồng, đây là quyền định đoạt của đương sự nên Toà án chấp nhận và đình chỉ yêu cầu này của nguyên đơn.

[4] Xét Nguyên đơn yêu cầu được quyền yêu cầu cơ quan thi hành án có thẩm quyền bán tài sản thế chấp để thu hồi nợ trong trường hợp bị đơn không trả được nợ. Căn cứ theo hợp đồng thế chấp tài sản số 360/16/HĐTC-BĐS/0404-5495 ngày 12/5/2016, xét hợp đồng thế chấp tuân thủ đúng các quy định của pháp luật về giao dịch bảo đảm. Nên Trường hợp bị đơn không trả được nợ thì Ngân hàng được quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án có thẩm quyền bán tài sản thế chấp để thu hồi nợ gồm Quyền sử dụng đất thuộc thửa số 153; 154, tờ bản đồ số 08, loại đất Lúa theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất CH00528; CH00527 do UBND huyện Cờ Đỏ cấp ngày 22/02/2012. Đất toạ lạc tại ấp Thới Phong, xã Thới Đông, huyện Cờ Đỏ, thành phố Cần Thơ.

[5] Đối với giao dịch chuyển nhượng quyền sử dụng đất và cố đất giữa ông Phan Thành Q, bà Nguyễn Thị H với bà Phan Thị Phượng, ông Đào Văn Đ, bà Đặng Thị Lệ D do đương sự không có yêu cầu xem xét giải quyết trong vụ án này, nên Hội đồng xét xử không xem xét, trường hợp có tranh chấp thì giải quyết bằng vụ án khác.

[6] Về án phí dân sự sơ thẩm: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm và chi phí, lệ phí xem xét thẩm định tại chổ theo quy định của pháp luật. Nguyên đơn được nhận lại tạm ứng án phí đã nộp theo quy định.

Vì các lẽ trên:

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 95 Luật các Tổ chức tín dụng;

Căn cứ khoản 1 Điều 30; Điều 35; Điều 227; Điều 228 và Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ vào Nghị Quyết 326/2016/UBTVQH14, ngày 30/12/2016 của Uỷ ban Thường vụ Quốc hội quy định về án phí, lệ phí Toà án.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần KL về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng với ông Phan Thành Q, bà Nguyễn Thị H.

2. Buộc ông Phan Thành Q, bà Nguyễn Thị H phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương Mại Cổ phần KL số tổng tiền 454.955.250 đồng, trong đó vốn gốc 300.000.000 đồng, lãi trong hạn 33.489.000 đồng, lãi quá hạn 121.466.250 đồng (lãi tính đến ngày 15/10/2019).

3. Lãi suất: Bị đơn phải tiếp tục chịu lãi suất quá hạn theo hợp đồng tín dụng kể từ ngày 16/10/2019 cho đến khi trả dứt nợ cho Ngân hàng.

4. Nếu bị đơn không trả được nợ thì Ngân hàng được quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền bán tài sản thế chấp để thu hồi nợ, tài sản được đảm bảo theo hợp đồng thế chấp tài sản số: 360/16/HĐTC-BĐS/0404-5495 ngày 12/5/2016

gồm: Quyền sử dụng đất thuộc thửa số 153; 154, tờ bản đồ số 08, loại đất Lúa theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất CH00528; CH00527 do UBND huyện Cờ Đỏ cấp ngày 22/02/2012. Đất toạ lạc tại ấp T, xã T, huyện Cờ Đỏ, thành phố Cần Thơ.

5. Đình chỉ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần KL về việc yêu cầu bị đơn phải trả số tiền phạt chậm trả lãi 16.342.541 đồng.

6. Tách quan hệ pháp luật chuyển nhượng quyền sử dụng đất và cầm cố đất giữa ông Phan Thành Q, bà Nguyễn Thị H với bà Phan Thị Ph, ông Đào Văn Đ, bà Đặng Thị Lệ D ra giải quyết bằng vụ kiện khác, khi đương sự có yêu cầu.

7. Án phí dân sự sơ thẩm: Bị đơn phải chịu số tiền 22.198.000 đồng. Ngân hàng TMCP KL được nhận lại tạm ứng án phí với số tiền 16.334.000 đồng, theo biên lai thu số 00957 ngày 21/6/2018 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Cờ Đỏ, thành phố Cần Thơ.

8. Chi phí, lệ phí xem xét thẩm định tại chỗ bị đơn phải chịu số tiền 3.000.000 đồng. Ngân hàng Thương mại Cổ phần KL đã tạm ứng trước số tiền này nên bị đơn phải nộp để trả lại cho Ngân hàng.

9. Tuyên án công khai các đương sự được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt được kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc được tống đạt, niêm yết hợp lệ.

10. 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:
- Các đương sự;
- TAND TP Cần Thơ;
- VKSND H Cờ Đỏ;
- Chi cục THADS huyện Cờ Đỏ;
- Lưu HS.

TM.HỘI ĐỒNG XÉT XỬ
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Nguyễn Đăng Khoa