

Bản án số: 262/2023/DS-ST  
Ngày 28 – 9 – 2023  
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN ĐÀM DƠI, TỈNH CÀ MAU

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông Nguyễn Văn Càn.

*Các Hội thẩm nhân dân:*

Ông Trần Công Đoàn.

Ông Nguyễn Văn Hiền.

- **Thư ký phiên tòa:** Bà Trần Kim Thia là Thư ký Tòa án nhân dân huyện Đam Dơi, tỉnh Cà Mau.

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đam Dơi tham gia phiên tòa:**  
Ông Dương Tấn Viễn – Kiểm sát viên.

Ngày 28 tháng 9 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Đam Dơi, tỉnh Cà Mau xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 481/2023/TLST-DS ngày 20 tháng 7 năm 2023 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 327/2023/QĐXXST-DS ngày 05 tháng 9 năm 2023, giữa các đương sự:

- **Nguyên đơn:** Ngân hàng N. Địa chỉ: Số X, phường T, quận B, thành phố Hà Nội.

*Đại diện hợp pháp theo ủy quyền của nguyên đơn:* Ông Hồ Thanh G – Phó Trưởng phòng kinh doanh N chi nhánh huyện Đ – văn bản ủy quyền ngày 15/7/2023 (có mặt).

- **Bị đơn:** Ông Đoàn Văn M, sinh năm 1975. Địa chỉ cư trú: Ấp C, xã Q, huyện Đ, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

- **Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:**

1. Bà Trần Thị B, sinh năm 1976. Địa chỉ cư trú: Ấp C, xã Q, huyện Đ, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

2. Ông Đoàn Văn B. Địa chỉ cư trú: Ấp C, xã Q, huyện Đ, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

3. Bà Trần Thị P. Địa chỉ cư trú Ấp C, xã Q, huyện Đ, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

4. Anh Đoàn Văn C. Địa chỉ cư trú: Ấp C, xã Q, huyện Đ, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

5. Ông Đoàn Văn S. Địa chỉ cư trú: Ấp C, xã Q, huyện Đ, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

6. Anh Đoàn Minh N. Địa chỉ cư trú: Ấp C, xã Q, huyện Đ, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

7. Chị Trần Thị T. Địa chỉ cư trú: Ấp C, xã Q, huyện Đ, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

8. Anh Đoàn Khánh L. Địa chỉ cư trú: Ấp C, xã Q, huyện Đ, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

### **NỘI DUNG VỤ ÁN:**

*\* Theo đơn khởi kiện của N (viết tắt là Agribank) và lời trình bày tại phiên tòa của ông Hồ Thanh G, thể hiện:*

Ngày 27/5/2019, Agribank chi nhánh huyện Đ và ông Đoàn Văn M ký hợp đồng tín dụng số 7506-LAV-201902082/HĐTD với phương thức cho vay từng lần, thời hạn tối đa 36 tháng vay số tiền 225.000.000 đồng. Lãi suất cho vay từng lần bằng và trên 06 tháng áp dụng lãi suất trung hạn: Áp dụng lãi suất có điều chỉnh định kỳ tối thiểu 03 tháng/lần theo công thức: Lãi suất cho vay = Trữ lãi suất huy động kỳ hạn 12 tháng trả sau bằng đồng Việt Nam theo quy định hiện hành của Agribank có tính dự trừ thanh toán, dự trừ bắt buộc + tỷ lệ nhất định; đối với cho vay từng lần ngắn hạn dưới 06 tháng: Áp dụng mức lãi suất cho vay cố định; lãi suất trong hạn (tại thời điểm ký hợp đồng) là 10%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn, mục đích vay sử dụng vào mục đích gia đình.

Để đảm bảo các khoản vay, ông M đã thế chấp tài sản đảm bảo có giá trị là 661.230.000 đồng và đã đăng ký giao dịch đảm bảo theo hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số QPB2017005/ĐVM/HĐTC ngày 08/3/2017 đối với tài sản là Bất động sản (quyền sử dụng đất) diện tích 31.971m<sup>2</sup> tọa lạc tại ấp C, xã Q, huyện Đ, tỉnh Cà Mau theo giấy chứng nhận số BM 998278, do UBND huyện Đ cấp ngày 04/02/2013.

Quá trình vay ông M không thực hiện trả vốn, lãi theo hợp đồng đã ký và tính đến ngày 28/9/2023 còn thiếu lại tổng số tiền là 336.967.261 đồng (vốn 225.000.000 đồng, lãi 111.967.261 đồng). Do vậy, Agribank yêu cầu ông M phải trả tổng số tiền nêu trên và tiếp tục trả lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng đến ngày tất toán khoản vay. Trường hợp ông M không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ cho Agribank sau khi bản án có hiệu lực pháp luật thì Agribank có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự xử lý tài sản bảo đảm để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật. Nếu số tiền thu được từ việc xử lý tài sản bảo đảm không đủ để trả nợ thì ông M có nghĩa vụ tiếp tục trả nợ hoặc bổ sung tài sản để trả nợ cho Agribank. Agribank có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự xử lý bất kỳ tài sản nào thuộc quyền sở hữu, sử dụng của ông

M để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

\* Đối với ông Đỗ Văn M, bà Trần Thị B, ông Đoàn Văn B, bà Trần Thị P, anh Đoàn Văn C, ông Đoàn Văn S, anh Đoàn Minh N, chị Trần Thị T và anh Đoàn Khánh L: Mặc dù đã được tổng đạt Thông báo về việc thụ lý vụ án và các văn bản tố tụng nhưng các đương sự này không có ý kiến gì về nội dung khởi kiện của Agribank.

Tại phiên tòa đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đầm Dơi phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án đã thực hiện đúng quy định Bộ luật tố tụng dân sự nên không có kiến nghị gì và đề nghị Hội đồng xét xử: Căn cứ khoản 2 Điều 91, khoản 2 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Án lệ số 08/2016/AL và 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.

- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Agribank. Buộc ông Đoàn Văn M phải trả cho Agribank tổng tiền vốn, lãi đến ngày 28/9/2023 là 336.967.261 đồng và lãi phát sinh kể từ ngày 29/9/2023 cho đến khi thanh toán xong theo hợp đồng tín dụng. Trường hợp ông M không thực hiện thì Agribank có quyền yêu cầu xử lý tài sản theo hợp đồng thế chấp tài sản; nếu tài sản thế chấp không đủ trả vốn, lãi thì Agribank có quyền tiếp tục xử lý các tài sản khác để đảm bảo khoản vay.

- Án phí dân sự sơ thẩm, chi phí tố tụng: Các đương sự phải chịu theo quy định của pháp luật.

### NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Ông Đoàn Văn M, bà Trần Thị B, ông Đoàn Văn B, bà Trần Thị P, anh Đoàn Văn C, ông Đoàn Văn S, anh Đoàn Minh N, chị Trần Thị T, anh Đoàn Khánh L đã được triệu tập hợp lệ để tham gia phiên tòa đến lần thứ hai nhưng vắng mặt nên Hội đồng xét xử căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự tiến hành xét xử vắng mặt đối với các đương sự này là phù hợp và đúng quy định của pháp luật.

[2] Khi nộp đơn khởi kiện, Ngân hàng N (viết tắt là Agribank) cung cấp hợp đồng tín dụng số 7506-LAV-201902082/HĐTD ngày 27/5/2019 và hợp đồng thế chấp tài sản QPB2017005/ĐVM/HĐTC ngày 08/3/2017 thể hiện ông M thế chấp quyền sử dụng đất số BM 998278, do UBND huyện Đ cấp ngày 04/02/2013 có diện tích 31.971m<sup>2</sup> tọa lạc tại ấp C, xã Q, huyện Đ, tỉnh Cà Mau để vay số tiền 225.000.000 đồng tại Agribank chi nhánh Đ; ông M và các đương sự khác không có ý kiến phản đối nên đây là những tình tiết, sự kiện không phải chứng minh theo khoản 1 Điều 92 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[3] Hợp đồng tín dụng có nội dung thỏa thuận phù hợp với các điều 288, 299, 463, 466 và 468 của Bộ luật Dân sự; khoản 3 Điều 98 Luật Tổ chức tín dụng.

Quá trình thực hiện, ông M không thực hiện trả vốn, lãi cho Agribank là vi phạm nghĩa vụ theo nội dung hợp đồng đã ký kết. Do đó, Agribank khởi kiện yêu cầu ông M trả số tiền vốn, lãi đến ngày 28/9/2023 336.967.261 đồng (vốn 225.000.000 đồng, lãi 111.967.261 đồng) là có cơ sở nên được chấp nhận.

[4] Xét yêu cầu trả tiền lãi phát sinh kể từ ngày 29/9/2023 cho đến khi hoàn thành nghĩa vụ trả nợ của Agribank, thấy rằng: Yêu cầu này phù hợp với Án lệ số 08/2016/AL được công bố theo Quyết định số 698/QĐ-CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao nên được chấp nhận.

[5] Xét yêu cầu xử lý tài sản thế chấp của Agribank, thấy rằng:

[5.1] Theo Hợp đồng thế chấp tài sản QPB2017005/ĐVM/HĐTC ngày 08/3/2017 thì tài sản thế chấp là Bất động sản (quyền sử dụng đất) diện tích 31.971m<sup>2</sup> tọa lạc tại ấp C, xã Q, huyện Đ theo giấy chứng nhận số BM 998278, do UBND huyện Đ cấp ngày 04/02/2013. Nội dung hợp đồng thế chấp thể hiện tài sản gắn liền với đất và toàn bộ phần giá trị tăng lên do đang và sẽ đầu tư vào tài sản thế chấp cũng thuộc tài sản thế chấp.

[5.2] Quá trình xem xét tại chỗ thể hiện phần đất ông M thế chấp có một số hộ đã lên bờ ranh sử dụng riêng, gồm: Ông Đoàn Văn B, diện tích 06 công tầm lớn, trên đất xây dựng 01 căn nhà, sử dụng cùng với bà Trần Thị P và anh Đoàn Văn C; ông Đoàn Văn S, diện tích 08 công tầm lớn (hiện do ông Đoàn Văn M đang sử dụng); anh Đoàn Minh N, diện tích 05 công tầm lớn, trên đất anh N dựng 01 căn nhà tạm, sử dụng cùng với chị Trần Thị T; phần còn lại ông M sử dụng cùng với bà Trần Thị B và anh Đoàn Khánh L, ông M có đào 03 ao nuôi tôm công nghiệp (gồm ao lắng, ao dèo và ao nuôi), diện tích khoảng 4,5 công và 01 căn nhà (nâng cấp, sửa chữa năm 2022).

[5.3] Mặc dù đã được tổng đạt Thông báo về việc thụ lý vụ án và các văn bản tố tụng về nội dung yêu cầu khởi kiện của Agribank nhưng ông Đoàn Văn M, bà Trần Thị B, ông Đoàn Văn B, bà Trần Thị P, anh Đoàn Văn C, ông Đoàn Văn S, anh Đoàn Minh N, chị Trần Thị T, anh Đoàn Khánh L không có ý kiến phản đối. Do vậy, để đảm bảo quyền lợi của Agribank khi ông Muộn không thanh toán hết nợ hoặc không thanh toán đầy đủ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp mà các đương sự đang cùng sử dụng với ông M để thu hồi nợ là hoàn toàn phù hợp.

[6] Về án phí dân sự sơ thẩm: Theo khoản 1 Điều 147 của Bộ luật Tố tụng dân sự; 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 thì ông M phải chịu số tiền: 336.967.261 đồng x 5% = 16.848.363 đồng.

[7] Lệ phí xem xét tại chỗ: Do chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Agribank nên ông M phải chịu chi phí này theo khoản 1 Điều 157 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[8] Đề nghị của Đại diện Viện kiểm sát phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

Vì các lẽ trên,

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ vào khoản 1 Điều 92, khoản 1 Điều 147, khoản 1 Điều 151, điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 1 Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự; các điều 288, 299, 463, 466 và 468 của Bộ luật Dân sự; khoản 3 Điều 98 Luật Tổ chức tín dụng; Án lệ số 08/2016/AL được công bố theo Quyết định số 698/QĐ-CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao; 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.

#### **Tuyên xử:**

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng N (viết tắt là Agribank). Buộc ông Đoàn Văn M trả cho Agribank tổng số tiền vốn, lãi đến ngày 28/9/2023 là 336.967.261 đồng (ba trăm ba mươi sáu triệu chín trăm sáu mươi bảy nghìn hai trăm sáu mươi một đồng). Trong đó, tiền vốn 225.000.000 đồng và tiền lãi 111.967.261 đồng.

Ngoài khoản tiền nợ gốc, lãi vay trong hạn, lãi vay quá hạn mà ông M phải thanh toán cho bên cho vay theo hợp đồng tín dụng tính đến ngày 28/9/2023, thì kể từ ngày 29/9/2023 ông M còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. 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 ông M 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.

Trong trường hợp ông M không thực hiện nghĩa vụ hoặc thực hiện nghĩa vụ trả nợ không đầy đủ thì Agribank có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự xử lý tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất và các tài sản trên đất theo giấy chứng nhận số BM 998278, do UBND huyện Đ cấp ngày 04/02/2013 do ông Đoàn Văn M đứng tên có diện tích 31.971m<sup>2</sup> tọa lạc tại ấp C, xã Q, huyện Đ, tỉnh Cà Mau mà bà Trần Thị B, ông Đoàn Văn B, bà Trần Thị P, anh Đoàn Văn C, ông Đoàn Văn S, anh Đoàn Minh N, chị Trần Thị T, anh Đoàn Khánh L đang sử dụng chung cùng với ông M theo quy định của Luật thi hành án dân sự để thu hồi nợ. Nếu số tiền phát mãi tài sản thế chấp không đủ thanh toán hết khoản nợ thì ông M tiếp tục trả nợ cho đến khi trả xong khoản nợ.

#### **2. Về án phí dân sự sơ thẩm:**

Ông Đoàn Văn M phải chịu số tiền 16.848.363 đồng (mười sáu triệu tám trăm bốn mươi tám nghìn ba trăm sáu mươi ba đồng) (chưa nộp).

Ngân hàng N không phải chịu. Hoàn trả lại cho Agribank số tiền đã nộp tạm ứng 8.216.000 đồng (tám triệu hai trăm mười sáu nghìn đồng) theo Biên lai thu số 0014476 ngày 20/7/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Đàm Dơi.

### 3. Về lệ phí tố tụng:

Ngân hàng N không phải chịu chi phí xem xét tại chỗ. Agribank đã nộp và đối chiếu thanh toán số tiền 500.000 đồng (năm trăm nghìn đồng) được nhận lại.

Ông Đoàn Văn M phải chịu chi phí xem xét tại chỗ với số tiền là 500.000 đồng (năm trăm nghìn đồng). Ông M có nghĩa vụ nộp số tiền trên tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Đàm Dơi để hoàn trả cho Agribank.

*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.*

Các đương sự có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa thì thời hạn được tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt hợp lệ.

#### **Nơi nhận:**

- Tòa án nhân dân tỉnh Cà Mau;
- Viện kiểm sát nhân dân huyện Đàm Dơi;
- Chi cục thi hành án dân sự huyện Đàm Dơi;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

**(đã ký)**

**Nguyễn Văn Càn**

**THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ**

**THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

