

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ BẠC LIÊU
TỈNH BẠC LIÊU**

Bản án số: 47/2022/DS-ST

Ngày 10 tháng 6 năm 2022

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 BẠC LIÊU, TỈNH BẠC LIÊU

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Võ Phương Bình

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Lâm Thị Nguyệt Hồ và ông Trần Văn Nhó

- Thư ký phiên tòa: Bà Hoàng Thị Nhung - Thư Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu tham gia phiên tòa: Bà Trần Mỹ Linh - Kiểm sát viên.

Ngày 10 tháng 6 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu mở phiên tòa công khai xét xử sơ thẩm vụ án dân sự thụ lý số 47/2021/TLST-DS ngày 20 tháng 01 năm 2021 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng", theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử sơ thẩm số 30/2022/QĐXXST-DS ngày 25 tháng 4 năm 2022, giữa các đương sự:

1/- Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC

Địa chỉ: Số 442, đường Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo pháp luật: Ông Từ Tiến Ph - Tổng Giám đốc.

Đại diện theo ủy quyền: Bà Vũ Thị Anh Đ - Giám đốc Phòng Quản lý nợ (Theo Giấy ủy quyền số 70/UQ-QLN.22 ngày 20/01/2022 của Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC).

Vũ Thị Anh Đ ủy quyền cho anh Nguyễn Bá L (theo Giấy ủy quyền số 407/UQ-QLN.22 ngày 24/02/2022 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC)

2/- Bị đơn: 2.1/. Ông Nguyễn Văn Q, sinh năm 1980.

Địa chỉ: Số 4B, đường Nguyễn Chí Thanh, Khóm 10, Phường 1, thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

2.2/. Bà Phạm Thúy Ng, sinh năm 1980

Địa chỉ: Số 28, đường Nguyễn Huệ, Khóm 1, Phường 3, thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

3/- *Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan:*

3.1- Ông Phạm Thanh H, sinh năm 1975

3.2- Bà Lưu Thị Th, sinh năm 1974

3.3- Anh Phạm Thanh Th, sinh năm 1997

3.4- Chị Phạm Thu Th, sinh năm 1999

Cùng địa chỉ: Ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu.

Ông Phạm Thanh H, bà Lưu Thị Th, anh Phạm Thanh Th và Phạm Thu Th ủy quyền cho ông Nguyễn Văn Q (theo Hợp đồng ủy quyền có Văn phòng Công chứng Huỳnh Minh Chiến chứng nhận ngày 17/01/2022).

(*Anh Nguyễn Bá L có mặt; ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thị Ng, ông Phạm Thanh H, bà Lưu Thị Th, anh Phạm Thanh Th và Phạm Thu Th vắng mặt*)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC anh Nguyễn Bá L trình bày: Vào ngày 05/9/2019, Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC (ACB) có ký Hợp đồng cấp tín dụng số BLI.CN.88.150819 với ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng, theo đó Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC cho ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng vay số tiền 2.094.000.000 đồng, mục đích vay là sản xuất kinh doanh – Bổ sung vốn lưu động kinh doanh lúa gạo, tạp hóa, bia, nước ngọt, thuốc tây, mỹ phẩm, thực phẩm chức năng, dụng cụ y tế; thời hạn vay là 12 tháng. Đến ngày 22/4/2020, Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC ký tiếp với cho ông Nguyễn Văn Q Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng là loại thẻ Visa Signature (Thẻ tín dụng quốc tế) với hạn mức cấp là 200.000.000 đồng. Để đảm bảo nghĩa vụ khi vay thì ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng có ký:

1. Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số BLI.BĐCN.02.280815 ngày 25/9/2015 và Hợp đồng sửa đổi, bổ sung số BLI.BĐCN.02.280815/SĐBS-01 ngày 18/11/2015 để thế chấp diện tích đất tại thửa đất số 1690, tờ bản đồ số 12, tại ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BT 610699 do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 15/9/2014 cho bà Phạm Thúy Ng đứng tên.

2. Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất của người thứ ba số BLI.BĐCN.01.280815 ngày 25/9/2015 và Hợp đồng sửa đổi, bổ sung số BLI.BĐCN.01.280815/SĐBS-01 ngày 18/11/2015; Hợp đồng sửa đổi, bổ sung số

BLI.BĐCN.01.280815/SĐBS-02 ngày 05/9/2019, để thế chấp diện tích đất tại thửa đất số 1694, tờ bản đồ số 12, tại ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BT 610698, do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 15/9/2014 cho ông Phạm Thanh H đứng tên.

Thửa đất số 1326, tờ bản đồ số 12, tại ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CB 122871 do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 02/11/2015 cho Hộ ông Phạm Thanh H đứng tên.

Sau khi vay ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng có thực hiện nghĩa vụ trả nợ, đến ngày 14/7/2020 thì ông Quân, bà Nga vi phạm nghĩa vụ thanh toán. Nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC yêu cầu ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng trả cho ACB tổng số nợ còn thiếu tính đến ngày 10/6/2022 là 3.038.293.895 đồng (trong đó vốn gốc 2.318.579.790 đồng, lãi trong hạn 36.745.397 đồng, lãi quá hạn 682.968.708 đồng). Ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng còn phải tiếp tục trả tiền lãi, phạt chậm trả lãi phát sinh theo mức lãi suất quy định tại các Hợp đồng cấp tín dụng, Khế ước nhận nợ, Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng, Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng của ACB, tính kể từ ngày 11/6/2022 đến ngày trả hết nợ theo thứ tự trả nợ như sau: Vốn gốc, phạt chậm trả lãi, lãi quá hạn, lãi trong hạn.

Nếu ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ thì tài sản bảo đảm được cơ quan có thẩm quyền xử lý để thu hồi nợ là quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại các địa chỉ sau:

1/. Thửa đất số 1690, tờ bản đồ số 12, địa chỉ: ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu thuộc quyền sở hữu, sử dụng của ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng.

2/. Thửa đất số 1694, tờ bản đồ số 12, địa chỉ: ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu thuộc quyền sở hữu, sử dụng của ông Phạm Thanh H và bà Lưu Thị Th.

3/. Thửa đất số 1326, tờ bản đồ số 12, địa chỉ: ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu thuộc quyền sở hữu, sử dụng của Hộ ông Phạm Thanh H.

Bị đơn ông Nguyễn Văn Q tại Biên bản ghi lời khai ngày 24/02/2021 trình bày: Thừa nhận việc ký hợp đồng và Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng là loại thẻ Visa Signature (Thẻ tín dụng quốc tế) và các hợp đồng thế chấp do đại diện Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC trình bày nêu trên là đúng, do gia đình còn đầu tư vào

nhiều hạn mục kinh doanh khác nên đồng vốn vốn kinh doanh hạn hẹp, không trả nợ đúng quy định cho Ngân hàng, còn nợ lại số tiền vốn, lãi theo như Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC yêu cầu, nhưng chưa đảm bảo được việc kinh doanh nên xin ngân hàng để xin trả dần số nợ.

Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan ông Phạm Thanh H, bà Lưu Thị Th cùng thống nhất trình bày tại Biên bản ghi lời khai ngày 14/01/2022: Thừa nhận gia đình có ký đứng ra bảo lãnh bằng tài sản là quyền sử dụng đất cho ông Quân và bà Nga vay vốn Ngân hàng tại diện tích 318,2m² tại thửa đất số 1694, tờ bản đồ số 12, theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BT 610698, do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 15/9/2014 cho ông Phạm Thanh H đứng tên và thửa đất số 1326, tờ bản đồ số 12, diện tích 2.600m² theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CB 122871 do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 02/11/2015 do Hộ Phạm Thanh H; các thửa đất tại ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu. Còn việc ông Quân và bà Nga vay tiền Ngân hàng số tiền bao nhiêu và vay mục đích như thế nào thì ông Hậu, bà Thắm hoàn toàn không biết. Vấn đề vay, trả nợ của ông Quân, bà Nga đối với Ngân hàng như thế nào thì vợ chồng ông không biết từ khi vay đến nay, nhưng vợ chồng đã đứng ra bảo lãnh cho khoản vay của ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng thì vợ chồng tôi cũng có trách nhiệm đối với việc bảo lãnh về phần đất đã thế chấp trên. Nhưng việc trả nợ thì phải do ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng đứng ra trả nợ, nếu trả không đủ thì ông Hậu, bà Thắm đồng ý giao quyền sử dụng đất đã thế chấp cho Ngân hàng phát mãi thu hồi nợ theo quy định.

Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan Phạm Thanh Th và Phạm Thu Th trình bày tại Biên bản ghi lời khai ngày 14/01/2022: Vấn đề ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng vay nợ Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC và cha mẹ là ông Phạm Thanh H, bà Lưu Thị Th ký hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất bảo lãnh khoản vay cho ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng thì không biết. Vấn đề Ngân hàng khởi kiện thì đồng ý theo ý kiến và quyết định của cha, mẹ là ông Phạm Thanh H, bà Lưu Thị Th; anh Thuận và chị Thảo không có ý kiến.

Tại phiên tòa nguyên đơn vẫn giữ nguyên ý kiến và trình bày, xin rút một phần vốn gốc là 50.329 đồng và xin rút toàn bộ lãi phạt.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu phát biểu quan điểm cho rằng:

Về việc tuân theo pháp luật: Tòa án thụ lý giải quyết vụ án này là đúng thẩm quyền theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Quá trình thụ lý giải quyết vụ án Tòa án đã tuân thủ trình tự tố tụng dân sự. Hội đồng xét xử tại phiên tòa hôm nay

thực hiện đúng trình tự thủ tục tố tụng dân sự. Nguyên đơn tuân thủ đúng quy định của pháp luật; bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan chưa chấp hành đúng quy định pháp luật.

Về nội dung vụ án: Việc ký kết Hợp đồng tín dụng, Hợp đồng thế chấp tài sản là đúng quy định pháp luật được đương sự thừa nhận là phù hợp, đúng quy định pháp luật, do ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng nhiều lần vi phạm hợp đồng, các khoản nợ trên đã chuyển nợ quá hạn, nên đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC về trả nợ, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận nguyên đơn xin rút một phần vốn là 50.329 đồng và toàn bộ lãi phạt là hoàn toàn tự nguyện không trái quy định pháp luật. Chấp nhận yêu cầu xử lý tài sản thế chấp khi ông Quân, bà Nga không thực hiện nghĩa vụ trả nợ do ông Phạm Thanh H, bà Lưu Thị Th đứng ra bảo lãnh quyền sử dụng đất.

Về án phí: Phía ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng phải chịu theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có lưu trong hồ sơ vụ án; căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa; quan điểm của vị đại diện Viện kiểm sát; sau khi thảo luận, nghị án; Hội đồng xét xử xét thấy:

[1] *Thẩm quyền giải quyết:* Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC khởi kiện ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng yêu cầu thanh toán các khoản nợ của các hợp đồng tín dụng đã ký với Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC; đồng thời, ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng có nơi cư trú tại thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu. Căn cứ quy định tại Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2017; Căn cứ khoản 3 Điều 26; khoản 1 Điều 35; khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự vụ án này thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

[2] Về thủ tục tố tụng:

Xét ông Phạm Thanh H, bà Lưu Thị Th, anh Phạm Thanh Th và Phạm Thu Th ủy quyền cho ông Nguyễn Văn Q theo Hợp đồng ủy quyền có Văn phòng Công chứng Huỳnh Minh Chiến chứng nhận ngày 17/01/2022 là hợp lệ nên được chấp nhận.

Xét việc vắng mặt của ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng: Tòa án đã triệu tập, Thông báo tham gia phiên họp, hòa giải và xét xử nhưng ông Quân, bà Thúy Nga không đến theo triệu tập và vắng mặt tại phiên tòa ngày 19/5/2022 và ngày hôm nay (ngày 10/6/2022) không lý do, căn cứ vào các Điều 207, 227, 228,

238 Bộ luật Tố tụng dân sự, Tòa án không thể tiến hành hòa giải với các đương sự nêu trên, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng.

[3] *Về nội dung*: Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC đối với ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng.

[3.1] Xét các Hợp đồng tín dụng được ký kết giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC và ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng:

Vào ngày 05/9/2019, Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC (ACB) có ký Hợp đồng cấp tín dụng số BLI.CN.88.150819 với ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng theo Bản sao Thỏa thuận về các điều khoản và điều kiện tín dụng chung số BLI.CN.43.150819, theo đó Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC cho ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng vay số tiền 2.094.000.000 đồng, mục đích cho vay là sản xuất kinh doanh; Bổ sung vốn lưu động kinh doanh lúa gạo, tạp hóa, bia, nước ngọt, thuốc tây, mỹ phẩm, thực phẩm chức năng, dụng cụ y tế; thời hạn vay là 12 tháng kể từ ngày 05/9/2019. Đến ngày 22/4/2020, Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC ký tiếp với cho ông Nguyễn Văn Q Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng là loại thẻ Visa Signature (Thẻ tín dụng quốc tế) với hạn mức cấp là 200.000.000 đồng.

Các hợp đồng tín dụng được ký kết giữa các đương sự về nội dung, hình thức phù hợp với quy định của pháp luật nên giao dịch này hợp pháp, đương sự thừa nhận là đúng thực tế, nên đây là những tình tiết, sự kiện không phải chứng minh theo quy định tại Điều 92 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Do đó, các hợp đồng được các bên thực hiện theo quy định, cụ thể Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC đã giải ngân, ông Quân, bà Nga đã nhận vốn vay, nhưng quá trình trả vốn lãi ông Quân, bà Nga vi phạm nghĩa vụ thanh toán tính từ ngày 14/7/2020, nên Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết, trong đó Hợp đồng cấp tín dụng số BLI.CN.88.150819 đã hết hạn. Do ông Quân, bà Nga vi phạm nên Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC yêu cầu ông Quân, bà Nga trả toàn bộ 02 hợp đồng là có căn cứ.

[3.2] Xét các Hợp đồng thế chấp được ký kết giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC và ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng; những người bảo lãnh (người thứ ba) là ông Phạm Thanh H, bà Lưu Thị Th: Các bên đương sự là Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC và ông Nguyễn Văn Q, ông Phạm Thanh H, bà Lưu Thị Th đều thừa nhận, để thực hiện hợp đồng tín dụng trên, giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC và ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng có ký các Hợp đồng thế chấp để thế chấp cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC các tài sản sau:

3.2.1- Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số BLI.BĐCN.02.280815 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 (tỉnh Bạc Liêu) ngày 25/9/2015 và Hợp đồng sửa đổi, bổ sung số BLI.BĐCN.02.280815/SĐBS-01 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 Bạc Liêu ngày 18/11/2015 để thế chấp diện tích đất tại thửa đất số 1690, tờ bản đồ số 12, tại ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BT 610699 do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 15/9/2014 cho bà Phạm Thúy Ng đứng tên.

3.2.2- Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất của người thứ ba số BLI.BĐCN.01.280815 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 Bạc Liêu ngày 25/9/2015 và Hợp đồng sửa đổi, bổ sung số BLI.BĐCN.01.280815/SĐBS-01 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 Bạc Liêu ngày 18/11/2015; Hợp đồng sửa đổi, bổ sung số BLI.BĐCN.01.280815/SĐBS-02 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 Bạc Liêu ngày 05/9/2019, để thế chấp diện tích đất tại thửa đất số 1694, tờ bản đồ số 12, tại ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu thuộc quyền sở hữu, sử dụng của ông Phạm Thanh H và bà Lưu Thị Th theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BT 610698, do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 15/9/2014 cho ông Phạm Thanh H đứng tên.

Thửa đất số 1326, tờ bản đồ số 12, tại ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CB 122871 do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 02/11/2015 cho Hộ ông Phạm Thanh H đứng tên.

Theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CB 122871 do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 02/11/2015 cho Hộ ông Phạm Thanh H. Tại thời điểm cấp quyền sử dụng đất trên hộ ông Phạm Thanh H có: Ông Phạm Thanh H, bà Lưu Thị Th, anh Phạm Thanh Th và Phạm Thu Th cùng có ký tên vào Văn bản thỏa thuận về quyền sử dụng đất hộ có Phòng Công chứng số 1 Bạc Liêu chứng nhận ngày 03/9/2019 là đúng quy định pháp luật.

Các Hợp đồng thế chấp trên đều thực hiện theo đúng quy định pháp luật, được các bên thừa nhận là đúng thực tế, nên đây là những tình tiết, sự kiện không phải chứng minh theo quy định tại Điều 92 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[3.3] Xét yêu cầu thanh toán nợ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC:

Sau khi vay ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng có thực hiện nghĩa vụ trả nợ, đến ngày 14/7/2020 thì ông Quân, bà Nga vi phạm nghĩa vụ thanh toán,

Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC yêu cầu ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng trả ngay cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC tính đến ngày 10/6/2022, cụ thể:

Theo Hợp đồng tín dụng số BLI.CN.88.150819 thì ông Quân, bà Nga còn thiếu vốn là 2.094.000.000 đồng, tổng tiền lãi trong hạn là 36.745.397 đồng, lãi quá hạn 562.858.595 đồng.

Theo Thẻ tín dụng Quốc tế Visa thì vốn còn nợ là 224.579.790 đồng, lãi quá hạn là 120.110.113.

Tổng số nợ ông Quân, bà Nga còn thiếu tính đến ngày 10/6/2022 là 3.038.293.895 đồng (trong đó vốn gốc 2.318.579.790 đồng, lãi trong hạn 36.745.397 đồng, lãi quá hạn 682.968.708 đồng). Ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng còn phải tiếp tục trả tiền lãi, phạt chậm trả lãi phát sinh theo mức lãi suất quy định tại các Hợp đồng cấp tín dụng, Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng, Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC, tính kể từ ngày 11/6/2022 đến ngày trả hết nợ. Tại phiên tòa hôm nay đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn xin rút một phần vốn là 50.329 đồng là rút toàn bộ lãi phạt là hoàn toàn tự nguyện.

Hội đồng xét xử xét thấy là phù hợp nên được chấp nhận.

[3.4] Xét yêu cầu phát mãi tài sản để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC đối với ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng:

Để thực hiện các khoản vay trên ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng, ông Phạm Thanh H, bà Lưu Thị Th đã thế chấp các tài sản để đảm bảo các khoản vay, nên khi ông Quân, bà Nga không thực hiện nghĩa vụ thanh toán là vi phạm hợp đồng, nên nếu không thanh toán các khoản nợ nêu trên, thì Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC được quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền kê biên, phát mãi các tài sản đã thế chấp gồm:

Tài sản 1: Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số BLI.BĐCN.02.280815 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 Bạc Liêu ngày 25/9/2015 và Hợp đồng sửa đổi, bổ sung số BLI.BĐCN.02.280815/SĐBS-01 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 Bạc Liêu ngày 18/11/2015 để thế chấp diện tích đất tại thửa đất số 1690, tờ bản đồ số 12, tại ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BT 610699 do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 15/9/2014 cho bà Phạm Thúy Ng đứng tên.

Tài sản 2: Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất của người thứ ba số BLI.BĐCN.01.280815 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 Bạc Liêu ngày

25/9/2015 và Hợp đồng sửa đổi, bổ sung số BLI.BĐCN.01.280815/SĐBS-01 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 Bạc Liêu ngày 18/11/2015; Hợp đồng sửa đổi, bổ sung số BLI.BĐCN.01.280815/SĐBS-02 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 Bạc Liêu ngày 05/9/2019, để thế chấp diện tích đất tại thửa đất số 1694, tờ bản đồ số 12, tại ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu thuộc quyền sở hữu, sử dụng của ông Phạm Thanh H và bà Lưu Thị Th theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BT 610698, do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 15/9/2014 cho ông Phạm Thanh H đứng tên.

Tài sản 3: Thửa đất số 1326, tờ bản đồ số 12, tại ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CB 122871 do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 02/11/2015 cho Hộ ông Phạm Thanh H đứng tên.

Đề thu hồi nợ là phù hợp, Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu này của Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC.

[4] Về chi phí xem xét thẩm định: Ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng phải chịu số tiền 600.000 đồng. Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC đã dự nộp nên được hoàn lại trong giai đoạn thi hành án.

[5] Về án phí: Án phí dân sự có giá ngạch: Do yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC được chấp nhận, nên ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng phải chịu án phí dân sự có giá ngạch là 92.765.878 đồng.

[6] Ý kiến phát biểu của Kiểm sát viên tại phiên tòa về nội dung vụ án là phù hợp nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận toàn bộ.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng khoản 3 Điều 26; khoản 1 Điều 35; khoản 1 Điều 39; Điều 92; điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 3 Điều 228; khoản 2 Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự;

Áp dụng Điều 91, 95 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017;

Áp dụng các Điều từ 299 đến 308 Bộ luật Dân sự;

Áp dụng Điều 26 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 yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC đối với ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng.

2. Đình chỉ một phần yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC đối với ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng về một phần vốn là 50.329 đồng và toàn bộ lãi phạt.

3. Buộc ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC số tiền tính đến ngày 10/6/2022 là 3.038.293.895 đồng (*Ba tỷ, không trăm ba mươi tám triệu, hai trăm chín mươi ba nghìn, tám trăm chín mươi lăm đồng*). Bao gồm: Nợ gốc 2.318.579.790 đồng, lãi trong hạn 36.745.397 đồng, lãi quá hạn 682.968.708 đồng.

Ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng tiếp tục chịu tiền lãi quá hạn phát sinh theo mức lãi suất quá hạn do các bên thỏa thuận trong hợp đồng kể từ ngày 11/6/2022 theo mức lãi suất quá hạn tại Hợp đồng hạn mức tín dụng số: BLI.CN.88.150819, Bản sao Thỏa thuận về các điều khoản và điều kiện tín dụng chung số BLI.CN.43.150819 ngày 05/9/2019, Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng là loại thẻ Visa Signature cho đến khi ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng trả dứt nợ cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC.

4. Trường hợp ông Nguyễn Văn Q và bà Phạm Thúy Ng không thanh toán theo Hợp đồng tín dụng số BLI.CN.88.150819, thì Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC được quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền kê biên, phát mãi tài sản bảo đảm để thu hồi nợ theo Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số BLI.BĐCN.02.280815 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 Bạc Liêu ngày 25/9/2015; Hợp đồng sửa đổi, bổ sung số BLI.BĐCN.02.280815/SĐBS-01 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 Bạc Liêu ngày 18/11/2015; Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất của người thứ ba số BLI.BĐCN.01.280815 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 Bạc Liêu ngày 25/9/2015 và Hợp đồng sửa đổi, bổ sung số BLI.BĐCN.01.280815/SĐBS-01 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 Bạc Liêu ngày 18/11/2015; Hợp đồng sửa đổi, bổ sung số BLI.BĐCN.01.280815/SĐBS-02 được công chứng bởi Phòng công chứng số 1 Bạc Liêu ngày 05/9/2019 là quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất, gồm:

Tài sản 1: Diện tích đất tại thửa đất số 1690, tờ bản đồ số 12, tại ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BT 610699 do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 15/9/2014 cho bà Phạm Thúy Ng đứng tên.

Tài sản 2: Diện tích đất tại thửa đất số 1694, tờ bản đồ số 12, tại ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu thuộc quyền sở hữu, sử dụng của ông Phạm Thanh H và bà Lưu Thị Th theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BT 610698, do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 15/9/2014 cho ông Phạm Thanh H đứng tên.

Tài sản 3: Thửa đất số 1326, tờ bản đồ số 12, tại ấp Thông Lưu B, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CB 122871 do UBND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu cấp ngày 02/11/2015 cho Hộ ông Phạm Thanh H đứng tên.

5. Chi phí xem xét thẩm định: 600.000 đồng (*Sáu trăm nghìn đồng*) ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng phải chịu. Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC được hoàn lại số tiền 600.000 đồng (*Sáu trăm nghìn đồng*) từ ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu.

6. Về án phí: Ông Nguyễn Văn Q, bà Phạm Thúy Ng phải nộp **92.765.878** đồng (*Chín mươi hai triệu, bảy trăm sáu mươi lăm nghìn, tám trăm bảy mươi tám đồng*) án phí dân sự có giá ngạch tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC không phải chịu án phí. Ngân hàng Thương mại Cổ phần AC đã dự nộp tạm ứng án phí số tiền 40.441.314 đồng (*Bốn mươi triệu, bốn trăm bốn mươi một nghìn, ba trăm mười bốn đồng*) theo biên lai số 0011784 ngày 19 tháng 01 năm 2021 được hoàn lại toàn bộ tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

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 Điều 9 của Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của Luật Thi hành án dân sự.

Án sơ thẩm xử công khai, đương sự có mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn mười lăm ngày kể từ ngày tuyên án. Những người vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn mười lăm ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt hợp lệ.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND thành phố Bạc Liêu;
- Chi Cục THA.DS thành phố Bạc Liêu;
- Các đương sự;
- Lưu.

Võ Phương Bình