TOÀ ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN PHÚ XUYÊN
THÀNH PHỐ HÀ NỘI
Bản án số: 08/2020/DS -ST
Ngày 26 - 02 - 2020
V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng.

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

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN PHÚ XUYÊN, THÀNH PHỐ HÀ NỘI

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:
Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà: Ông Lã Phi Hùng
Các Hội thẩm nhân dân:
1. Ông Đỗ Quang Huy
2. Ông Vũ Minh Đoan

- Thư ký phiên toà: Bà Nguyễn Thị Dung, Thẩm tra viên Tòa án nhân dân huyện Phú Xuyên, Thành phố Hà Nội.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Phú Xuyên, Thành phố Hà Nội tham gia phiên tòa: Ông Ngô Thanh Hải - Kiểm sát viên.

Trong ngày 26 tháng 02 năm 2020, tại trụ sở TAND huyện Phú Xuyên xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 56/ 2019/ TLST – DS ngày 13 tháng 12 năm 2019 về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 03/ 2020/ QĐXX - ST ngày 05 tháng 02 năm 2020 và Quyết định hoãn phiên tòa số 03/2020/QĐST - DS ngày 10/02/2020 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng Nông nghiệp phát triển nông thôn Việt Nam.

Địa chỉ: Số 2 đường Láng Hạ, phường C, quận Đ, Thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Trịnh Ngọc Kh; chức vụ: Chủ tịch Hội đồng thành Viên.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Thành Ch; chức vụ: Giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện X, Hà Nội II.

Địa chỉ: Tiểu khu M, thị trấn X, huyện X, Thành phố Hà Nội.

Người được ủy quyền: Ông Đào Quốc H; chức vụ: Giám đốc Phòng giao dịch Minh Tân, Chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn huyện Phú Xuyên Hà Tây thuộc Ngân hàng và phát triển Nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Hà Tây.

Địa chỉ: Thôn Ng, xã Th, huyện X, Thành phố Hà Nội.

Bị đơn: Ông Đỗ Hữu H, sinh năm 1975

Hộ khẩu thường trú: Thôn Th, xã H, huyện X, Thành phố Hà Nội.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Bà Ngô Thu H, sinh năm 1977, anh Đỗ Hữu D, sinh năm 1999

Đều có hộ khẩu thường trú: Thôn Thg, xã H, huyện X, Thành phố Hà Nội.

Ông H có mặt; ông H, bà H, anh D đều vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện và trong quá trình xét xử, người được ủy quyền của nguyên đơn ông Đào Quốc H trình bầy:

Ngày 23/01/2017, Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Tây có cho ông Đỗ Hữu H vay 700.000.000 đồng (*Bẩy trăm triệu đồng)*, bằng hợp đồng tín dụng số 2213 - LAV – 201700199 ngày 23/01/2017. Theo hợp đồng: Phương thức cho vay: Từng lần, mức dư nợ cao nhất 700.000.000 đồng. Mục đích sử dụng tiền vay: Xây dựng chuồng trại, chăn nuôi bò. Mức lãi suất cho vay: 10%/ năm. Lãi suất nợ quá hạn: Bằng 150% so với lãi suất vay đã thỏa thuận, thời hạn vay 60 tháng, kể từ ngày 23/01/2017. Tuy nhiên từ khi vay cho đến nay ông H mới trả được cho phía Ngân hàng tổng 49.000.000 đồng (trong đó gốc 35.000.000 đồng, lãi 14.000.000 đồng); phía Ngân hàng nhiều lần đôn đốc ông H trả nợ, nhưng phía ông H khất lần không trả. Vì vậy Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên, Hà Nội II – Phòng giao dịch Minh Tân đã khởi kiện ra tòa án yêu cầu anh ông Đỗ Hữu H thanh toán toàn bộ các khoản nợ gốc, lãi của các khoản vay; tạm tính đến ngày 31/10/2019 là: Dư nợ gốc: 665.000.000 đồng; nợ lãi trong hạn: 175.405.479 đồng; nợ lãi quá hạn: 4.100.000 đồng; tổng là: 844.505.479 đồng và khoản tiền lãi phát sinh theo mức lãi xuất thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng tương ứng với số dư nợ gốc chưa thanh toán của hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

Trường hợp ông Đỗ Hữu H không trả được nợ thì Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II có quyền yêu cầu kê biên, phát mại toàn bộ Quyền sử dụng đất và tài sản trên đất: Thửa đất số 27a, tờ bản đồ 23, diện tích 372m^2, tại thôn Hòa Thượng, xã Bạch Hạ, huyện Phú Xuyên, Thành phố Hà Nội, theo Giấy chứng nhận QSDĐ số BN 888166 do UBND huyện Phú Xuyên, Thành Phố Hà Nội, cấp ngày 23/12/2013, mang tên ông Đỗ Hữu H. (Theo hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất số 02- 2017 ngày 19/01/2017. Số Công chứng: 96/2017/HĐTC; Quyển số: 01 – TP/CC – SCC/HĐGD, ngày 19/01/2017, tại Văn phòng Công chứng Hưng Vượng).

Về phía bị đơn và những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

Quá trình giải quyết vụ án, ông Đỗ Hữu H, bà Ngô Thu H, anh Đỗ Hữu D không đến Tòa làm việc, nên Tòa án đã tiến hành xác minh tại UBND xã Bạch Hạ và làm việc với cụ Đỗ Hữu L (bố đẻ ông Đỗ Hữu H). Qua xác minh cho thấy ông Hân, bà Hường, anh Dũng vẫn có hộ khẩu thường trú tại thôn Hòa Thượng,

xã Bạch Hạ, huyện Phú Xuyên, Thành phố Hà Nội, nhưng thời điểm giải quyết vụ án không có mặt tại địa phương, ông H, bà Hường, anh D vẫn thường xuyên liên lạc về gia đình ở thôn Hòa Thượng, xã Bạch Hạ, huyện Phú Xuyên. Vì vậy, Toà án đã nhờ bố đẻ ông H là cụ Đỗ Hữu L tống đạt giúp các văn bản tố tụng của Tòa án gồm: Giấy triệu tập, Thông báo thụ lý vụ án, Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Quyết định đưa vụ án ra xét xử, Quyết định hoãn phiên tòa.

Mặc dù đã được Tòa án tống đạt các văn bản tố tụng hợp lệ, phía cụ Lơn (bố đẻ ông H) cũng khẳng định đã liên hệ và thông báo lại cho ông H, bà H, anh D nội dung các văn bản tố tụng của Tòa án về việc giải quyết vụ án nhưng ông H, bà H, anh D cố tình không đến Tòa làm việc, nên không rõ quan điểm của ông H, bà H, anh D.

Tại phiên tòa Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên, Hà Nội II – Phòng giao dịch Minh Tân đề nghị Tòa án giải quyết buộc ông Đỗ Hữu H phải thanh toán trả nợ tính đến ngày 26/02/2020, cụ thể là: Dư nợ gốc: 665.000.000 đồng; lãi trong hạn: 196.904.110 đồng; lãi quá hạn: 5.616.438 đồng. Tổng là: 867.520.548 đồng *(Tám trăm sáu bẩy triệu năm trăm hai mươi nghìn năm trăm bốn mươi tám đồng).*

Kể từ ngày 27/02/2020 ông Đỗ Hữu H còn phải trả Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II khoản lãi tính trên dư nợ gốc chưa thanh toán của hợp đồng theo mức lãi suất thỏa thuận tại hợp đồng cho đến khi thanh toán hết dư nợ gốc.

Trường hợp ông Đỗ Hữu H không trả được nợ thì Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II có quyền yêu cầu kê biên, phát mại toàn bộ Quyền sử dụng đất và tài sản trên đất: Thửa đất số 27a, tờ bản đồ 23, diện tích 372m^2, tại thôn Hòa Thượng, xã Bạch Hạ, huyện Phú Xuyên, Thành phố Hà Nội, theo Giấy chứng nhận QSDĐ số BN 888166 do UBND huyện Phú Xuyên, Thành Phố Hà Nội, cấp ngày 23/12/2013, mang tên ông Đỗ Hữu H.

Đại diện VKSND huyện Phú Xuyên tham gia phiên toà phát biểu về việc giải quyết vụ án:

Về tố tụng: Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã tuân thủ đúng các quy định về thủ tục tố tụng của Pháp luật TTDS. Nguyên đơn đã chấp hành đầy đủ nghĩa vụ tố tụng. Bị đơn và người có nghĩa vụ liên quan chưa chấp hành đầy đủ nghĩa vụ tố tụng của mình.

Về nội dung: Đề nghị HĐXX chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn; cụ thể buộc ông Đỗ Hữu H phải thanh toán trả Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II, tính đến ngày 26/02/2020, cụ thể là: Dư nợ gốc: 665.000.000 đồng; lãi trong hạn: 196.904.110 đồng; lãi quá hạn: 5.616.438 đồng. Tổng là: 867.520.548 đồng *(Tám trăm sáu bẩy triệu năm trăm hai mươi nghìn năm trăm bốn mươi tám đồng).*

Trường hợp ông Đỗ Hữu H không trả được nợ thì Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II có quyền yêu cầu kê biên, phát mại toàn bộ Quyền sử dụng đất và tài sản trên đất: Thửa đất số 27a, tờ bản đồ 23, diện tích 372m^2, tại thôn Hòa Thượng, xã Bạch Hạ, huyện Phú Xuyên, Thành phố Hà Nội, theo Giấy chứng nhận QSDĐ số BN 888166 do UBND huyện Phú Xuyên, Thành Phố Hà Nội, cấp ngày 23/12/2013, mang tên ông Đỗ Hữu H.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa. Căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa, HĐXX nhận định.

Về tố tụng:

Mặc dù đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai, nhưng ông Đỗ Hữu H, bà Ngô Thu H, anh Đỗ Hữu D vẫn vắng mặt tại phiên tòa. Theo quy định tại Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án tiến hành xét xử vụ án theo quy định của pháp luật.

Căn cứ vào đơn khởi kiện, lời trình bầy của các đương sự và các tài liệu chứng cứ khác, Hội đồng xét xử xác định đây là tranh chấp hợp đồng tín dụng. Vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Phú Xuyên, Thành phố Hà Nội theo quy định tại khoản 3 Điều 26, Điều 35 và Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự.

Về nội dung vụ án:

Ngày 23/01/2017, Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Tây có cho ông Đỗ Hữu Hân vay 700.000.000 đồng (*Bẩy trăm triệu đồng)*, bằng hợp đồng tín dụng số 2213 - LAV – 201700199 ngày 23/01/2017. Theo hợp đồng: Phương thức cho vay: Từng lần, mức dư nợ cao nhất 700.000.000 đồng. Mục đích sử dụng tiền vay: Xây dựng chuồng trại, chăn nuôi bò. Mức lãi suất cho vay: 10%/ năm. Lãi suất nợ quá hạn: Bằng 150% so với lãi suất vay đã thỏa thuận, thời hạn vay 60 tháng, kể từ ngày 23/01/2017. Tính đến ngày 26/02/2020, ông Đỗ Hữu H còn nợ lại Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II số tiền, cụ thể: Dư nợ gốc: 665.000.000 đồng; lãi trong hạn: 196.904.110 đồng; lãi quá hạn: 5.616.438 đồng. Tổng là: 867.520.548 đồng *(Tám trăm sáu bẩy triệu năm trăm hai mươi nghìn năm trăm bốn mươi tám đồng).*

Nên yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II – Phòng giao dịch Minh Tân về buộc ông Đỗ Hữu H phải thanh toán toàn bộ số nợ này tính đến ngày 26/02/2020 là có cơ sở. Hội đồng xét xử chấp nhận.

Về thế chấp tài sản:

Quyền sử dụng đất và tài sản trên đất: Thửa đất số 27a, tờ bản đồ 23, diện tích 372m^2, tại thôn Hòa Thượng, xã Bạch Hạ, huyện Phú Xuyên, Thành phố Hà Nội, theo Giấy chứng nhận QSDĐ số BN 888166 do UBND huyện Phú Xuyên,

Thành Phố Hà Nội, cấp ngày 23/12/2013, mang tên ông Đỗ Hữu H. Do việc thế chấp tài sản để bảo đảm khoản tiền vay giữa các bên là hoàn toàn tự nguyện, có sự chứng kiến của cơ quan Công chứng; khi làm thủ tục thế chấp tài sản, các bên đều thực hiện đúng quy định của pháp luật. Vì vậy phía ngân hàng đề nghị được quyền yêu cầu cơ quan thi hành án kê biên, phát mại, xử lý tài sản thế chấp trong trường hợp ông Đỗ Hữu Hân không thanh toán trả được toàn bộ các khoản nợ nêu trên là có cơ sở, hội đồng xét xử chấp nhận.

* Về án phí: Ông Đỗ Hữu H phải chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm.

Yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II – Phòng giao dịch Minh Tân được pháp luật bảo vệ, nên không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả lại số tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II đã nộp.

* Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo bản án theo quy định của pháp luật.

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 271, Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự; các Điều 134, 135, 137, 138, 274, 275, 278, 280, 292, 293, 303, 304, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 327, 463, 465, 466, 470 của Bộ luật dân sự và Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu án phí, lệ phí Tòa án, tạm ứng án phí, tạm ứng lệ phí Tòa án tuyên xử:

1.Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II – Phòng giao dịch Minh Tân đối với ông Đỗ Hữu H.

Buộc ông Đỗ Hữu Hân phải trả cho Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II số tiền 867.520.548 đồng *(Tám trăm sáu bẩy triệu năm trăm hai mươi nghìn năm trăm bốn mươi tám đồng)*. Trong đó số tiền nợ gốc 665.000.000 đồng; lãi trong hạn: 196.904.110 đồng; lãi quá hạn: 5.616.438 đồng; theo hợp đồng tín dụng số 2213 - LAV – 201700199 ngày 23/01/2017.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận theo hợp đồng tín dụng số 2213 - LAV – 201700199 ngày 23/01/2017.

Trường hợp ông Đỗ Hữu H không trả được nợ thì Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II có quyền yêu cầu kê biên, phát mại toàn bộ Quyền sử dụng đất và tài sản trên đất: Thửa đất số 27a, tờ bản đồ 23, diện tích 372m^2, tại thôn Hòa Thượng, xã Bạch Hạ, huyện Phú Xuyên, Thành phố Hà Nội, theo Giấy chứng nhận QSDĐ

số BN 888166 do UBND huyện Phú Xuyên, Thành Phố Hà Nội, cấp ngày 23/12/2013, mang tên ông Đỗ Hữu H.

Trong trường hợp số tiền phát mại thu hồi từ tài sản thế chấp không đủ để trả nợ cho Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II thì ông Đỗ Hữu H phải tiếp tục thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho đến khi hoàn thành xong nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II.

2.Về án phí: Ông Đỗ Hữu H.phải chịu 38.025.616 đồng *(Ba mươi tám triệu không trăm hai lăm nghìn sáu trăm mười sáu đồng)* án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn trả cho Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh huyện Phú Xuyên Hà Nội II 18.667.000 đồng *(Mười tám triệu sáu trăm sáu mươi bẩy nghìn đồng),* theo biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AE/2010/0005603 ngày 12/12/2019 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Phú Xuyên, Thành phố Hà Nội.

Án xử công khai sơ thẩm, nguyên đơn có mặt có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án; Bị đơn vắng mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày bản án được niêm yết theo quy định của pháp luật; người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt có quyền kháng cáo phần bản án liên quan đến quyền lợi, nghĩa vụ của mình trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày bản án được niêm yết theo quy định của pháp luật.

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 thoả thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án dân sự, tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, Điều 7, Điều 9 Luật thi hành án dân sự; Thời hiệu thi hành án dân sự được thực hiện theo quy định tại điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Nơi nhận:
- TAND Thành phố;
- VKSND Thành phố, huyện;
- Chi cục THADS huyện;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

(đã ký)

Lã Phi Hùng

Nơi nhận:
- TAND Thành phố;
- VKSND Thành phố, huyện;
- Chi cục THADS huyện;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Lã Phi Hùng

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA