

TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN ĐÔNG HUNG
TỈNH THÁI BÌNH

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

Bản án số: 03/2024/DS-ST
Ngày 17-4-2024
V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN ĐÔNG HUNG, TỈNH THÁI BÌNH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Phương Thảo.

Các Hội thẩm nhân dân:

- Ông Đoàn Ngọc Sử.
- Bà Bùi Thị Ngọc Thùy.

- **Thư ký phiên tòa:** Bà Trịnh Lê Nhung - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Đông Hưng

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đông Hưng tham gia phiên tòa:**
Bà Lại Thị Giang - Kiểm sát viên.

Trong ngày 17 tháng 4 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Đông Hưng, tỉnh Thái Bình xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 20/2023/TLST-DS ngày 24 tháng 10 năm 2023 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 03/2024/QĐXXST-DS ngày 13 tháng 3 năm 2024; Quyết định hoãn phiên tòa số 02/2024/QĐST-DS ngày 05 tháng 4 năm 2024 giữa các đương sự:

*** Nguyên đơn: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam.**

Địa chỉ: Số 02 Láng Hạ, phường Thành Công, quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội.

- **Người đại diện theo pháp luật:** Ông **Phạm Toàn V1** - Chức vụ: Tổng giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam.

- **Người đại diện theo ủy quyền:** Ông **Đặng Thành T** - Chức vụ: Giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đông Hưng Bắc Thái Bình (Theo Quyết định số 2665/QĐ-NHNo-PC ngày 01 tháng 12 năm 2022 của Tổng giám đốc Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam về việc ủy quyền thực hiện quyền, nghĩa vụ tố tụng và thi hành án).

- *Người đại diện theo ủy quyền của ông Đặng Thành T: Bà **Nhâm Thị Hồng H1*** - Chức vụ: Phó giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đông Hưng Bắc Thái Bình (Theo Giấy ủy quyền về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ tố tụng và thi hành án ngày 24/10/2023).

Địa chỉ: Tổ 3 thị trấn Đông Hưng, huyện Đông Hưng, tỉnh Thái Bình.

* *Bị đơn:* - Bà **Nguyễn Thị H2** - Sinh năm 19xx.

- Ông **Lại Cao V2** - Sinh năm 19xx.

Đều trú tại địa chỉ: Thôn LK, xã ĐK, huyện Đông Hưng, tỉnh Thái Bình.

(Có mặt bà H1; vắng mặt ông V1, ông T, ông V2, bà H2)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

* *Theo đơn khởi kiện, Bản tự khai và các Biên bản hòa giải - Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:* Ngày 14/01/2020, bà Nguyễn Thị H2 - đại diện gia đình vay vốn tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn chi nhánh huyện Đông Hưng Bắc Thái Bình - Phòng giao dịch khu vực Châu Giang số tiền 200.000.000 đồng để sử dụng vào mục đích trồng trọt và chăn nuôi, thời hạn vay 36 tháng, lãi suất 10,5%/năm, lãi suất quá hạn 150% lãi suất cho vay trong hạn, hình thức vay: Hạn mức tín dụng hộ sản xuất quy mô nhỏ, ngày 14/01/2020 nhận nợ số tiền 200.000.000 đồng được phân kỳ trả nợ ngày 14/01/2021 trả 50.000.000 đồng, ngày 14/01/2022 trả 50.000.000 đồng, ngày 14/01/2023 trả 100.000.000 đồng. Tài sản cam kết đảm bảo cho khoản vay là nhà ở mái bằng diện tích khoảng 80m² và công trình phụ trên diện tích đất ở là 150m² được Ủy ban nhân dân xã ĐK xác nhận tại “Đơn xin xác nhận quyền sở hữu nhà ở và sử dụng đất” ngày 14/01/2020.

Quá trình sử dụng vốn vay bà H2, ông V2 đã trả cho Ngân hàng số tiền gốc 100.000.000 đồng và trả lãi đến ngày 31/3/2022 số tiền 31.042.041 đồng sau đó gia đình bà Nguyễn Thị H2 không thực hiện các thỏa thuận được ký kết trong Hợp đồng tín dụng, không trả lãi theo tháng và trả nợ gốc khi đến hạn, đến nay khoản nợ của gia đình bà H2 đã chuyển sang nợ xấu. Ngân hàng nhiều lần đôn đốc, làm việc yêu cầu gia đình bà H2 trả nợ nhưng gia đình bà H2 cố tình không hợp tác, trốn tránh không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng làm ảnh hưởng nghiêm trọng đến quyền và lợi ích hợp pháp của Ngân hàng, gây khó khăn trong công tác thu hồi vốn của Nhà nước và quá trình xử lý thu hồi nợ của Ngân hàng, ảnh hưởng chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn theo Nghị định 55/2015/NĐ-CP ngày 09/06/2015 của Chính phủ.

Nay Ngân hàng Agribank đề nghị Tòa án giải quyết các nội dung:

1. Buộc bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao vụ phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đông Hưng Bắc Thái Bình - Phòng giao dịch Châu Giang toàn bộ số tiền nợ gốc, tiền lãi và các chi phí liên quan theo Hợp đồng tín dụng đã ký ngày 14/01/2020 tính đến ngày xét xử sơ thẩm tổng số tiền 128.477.965 đồng, trong đó nợ gốc là 100.000.000 đồng, nợ lãi là 28.477.965 đồng.

2. Tuyên buộc bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 phải tiếp tục trả lãi phát sinh theo mức lãi suất tại Hợp đồng tín dụng ngày 14/01/2020 và Báo cáo đề xuất giải ngân kèm giấy nhận nợ ngày 14/01/2020 kể từ sau ngày xét xử sơ thẩm cho đến ngày thực tế trả hết nợ gốc cho Ngân hàng.

3. Trường hợp bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 không thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo thỏa thuận đã ký ngày 14/01/2020 thì Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đông Hưng Bắc Thái Bình có quyền đề nghị cơ quan có thẩm quyền tiến hành xử lý bất kỳ tài sản nào thuộc quyền sở hữu, sử dụng của bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

** Tại biên bản lấy lời khai ông Lại Cao V2 và bà Nguyễn Thị H2 trình bày:* Ngày 14/01/2020, bà Nguyễn Thị H2 - đại diện gia đình vay vốn của Ngân hàng Agribank chi nhánh huyện Đông Hưng Bắc Thái Bình - Phòng giao dịch khu vực Châu Giang với số tiền 200.000.000 đồng. Các chữ ký trong hồ sơ vay vốn đúng là chữ ký của vợ chồng ông bà. Vợ chồng ông bà đã trả cho Ngân hàng số tiền gốc 100.000.000 đồng, số tiền gốc còn lại 100.000.000 đồng, ông bà cho bà Phạm Thị H3 - thôn LK, xã ĐK, huyện Đông Hưng vay, hiện nay bà H3 chưa trả tiền cho ông bà và đã bỏ đi khỏi địa phương nên ông bà chưa có tiền trả nợ cho Ngân hàng. Nay Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông, bà trả nợ, ông bà nhất trí, tuy nhiên số tiền trên là rất lớn trong khi ông, bà không được sử dụng số tiền trên. Vì vậy, ông bà đề nghị Ngân hàng miễn toàn bộ các khoản lãi. Số tiền nợ gốc 100.000.000 đồng, ông bà đề nghị Ngân hàng kéo dài thời gian để gia đình có phương án trả nợ cho Ngân hàng.

Tại phiên toà, Ngân hàng Agribank giữ nguyên yêu cầu khởi kiện đề nghị Hội đồng xét xử buộc bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 trả nợ cho Ngân hàng tổng số tiền tính đến ngày xét xử sơ thẩm là 128.477.965 đồng, trong đó nợ gốc 100.000.000 đồng, nợ lãi 28.477.965 đồng và ông V2, bà H2 tiếp tục phải trả lãi phát sinh theo mức lãi suất tại Hợp đồng tín dụng đã ký kết đến ngày thực tế trả hết nợ gốc cho Ngân hàng Agribank. Ngân hàng Agribank xin rút yêu cầu đề nghị cơ quan có thẩm quyền tiến hành xử lý bất kỳ tài sản nào thuộc quyền sở hữu, sử dụng của hộ gia đình bà Nguyễn Thị H2 để thu hồi nợ trong trường hợp bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

* Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đông Hưng phát biểu về quá trình thực hiện tố tụng của Thẩm phán, Thư ký, Hội đồng xét xử, đương sự đảm bảo đúng pháp luật và đề nghị: Áp dụng các Điều 90, 91, 93, 94, 95 Luật các Tổ chức tín dụng; Các Điều 116, 117, 119, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 470 Bộ luật Dân sự; khoản 2 Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự:

- Chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (AgriBank), buộc bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 phải trả cho Ngân hàng AgriBank tổng số tiền tính đến ngày xét xử sơ thẩm là 128.477.965 đồng, trong đó nợ gốc là 100.000.000 đồng, nợ lãi là 28.477.965 đồng.

- Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi xuất các bên thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng đến khi thanh toán xong nợ gốc.

- Đình chỉ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng AgriBank đề nghị cơ quan có thẩm quyền tiến hành xử lý bất kỳ tài sản thuộc quyền sở hữu, sử dụng của hộ gia đình bà Nguyễn Thị H2 để thu hồi nợ trong trường hợp bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng AgriBank.

- Về án phí: bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật. Trả lại Ngân hàng AgriBank số tiền tạm ứng án phí đã nộp tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Đông Hưng.

Căn cứ vào tài liệu, chứng cứ đã được xem xét tại phiên tòa, ý kiến của đương sự, quan điểm của Kiểm sát viên, các quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

*** Về tố tụng:**

[1] Ngày 05/10/2023, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam khởi kiện đề nghị Tòa án giải quyết “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” với bị đơn bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 có địa chỉ tại xã ĐK, huyện Đông Hưng, tỉnh Thái Bình, căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự, Tòa án nhân dân huyện Đông Hưng thụ lý, giải quyết V2 án là đúng thẩm quyền.

[2] Về việc vắng mặt của các đương sự: Ông Phạm Toàn V1 vắng mặt nhưng đã có văn bản ủy quyền cho ông Đặng Thành T. Ông T vắng mặt nhưng đã có văn bản ủy quyền cho bà Nhâm Thị Hồng H1 tham gia tố tụng. Bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 đã được triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vắng mặt không có lý do, căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 2 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự, Tòa án vẫn tiến hành xét xử vụ án.

[3] Tại phiên toà Ngân hàng Agribank rút yêu cầu khởi kiện đề nghị Toà án tuyên cho Ngân hàng Agribank được quyền đề nghị cơ quan có thẩm quyền tiến hành xử lý bất kỳ tài sản nào thuộc quyền sở hữu, sử dụng của hộ gia đình bà Nguyễn Thị H2 để thu hồi nợ trong trường hợp hộ gia đình bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 không thực hiện được nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng, xét thấy việc rút yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Agribank là hoàn toàn tự nguyện, áp dụng khoản 2 Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự, đình chỉ giải quyết đối với yêu cầu khởi kiện trên của Ngân hàng Agribank.

*** Về nội dung:**

[1] Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Agribank: Quá trình giải quyết vụ án, bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 đều xác định ngày 14/01/2020 bà Nguyễn Thị H2 có ký Hợp đồng tín dụng số 3405LAV2020000336 vay Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn chi nhánh huyện Đông Hưng Bắc Thái Bình - Phòng giao dịch khu vực Châu Giang số tiền 200.000.000 đồng sử dụng vào mục đích trồng trọt và chăn nuôi, thời hạn vay 36 tháng, lãi suất 10,5%/năm, lãi suất quá hạn 150% lãi suất cho vay trong hạn, hình thức vay: Hạn mức tín dụng hộ sản xuất quy mô nhỏ, ngày 14/01/2020 nhận nợ số tiền 200.000.000 đồng được phân kỳ trả nợ như sau: Ngày 14/01/2021 trả 50.000.000 đồng, ngày 14/01/2022 trả 50.000.000 đồng, ngày 14/01/2023 trả 100.000.000 đồng. Quá trình sử dụng vốn vay, ông bà đã trả nợ cho Ngân hàng 131.042.877 đồng, trong đó trả 100.000.000 đồng tiền gốc và 31.042.877 đồng tiền lãi, sau đó bà H2, ông V2 không trả nợ cho Ngân hàng theo Hợp đồng tín dụng hai bên đã ký kết. Xét thấy, Hợp đồng tín dụng ký kết giữa hai bên hoàn toàn tự nguyện, không vi phạm pháp luật, các điều khoản trong Hợp đồng tín dụng rõ ràng, đầy đủ đúng quy định tại các Điều 463, 464, 465, 466, 467 Bộ luật dân sự nên Hợp đồng tín dụng ký kết giữa hai bên đã có hiệu lực pháp luật. Quá trình sử dụng vốn vay của Ngân hàng, ông V2, bà H2 vi phạm nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng đã ký kết, do đó Ngân hàng Agribank khởi kiện yêu cầu bà H2, ông V2 có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng số tiền tính đến ngày xét xử sơ thẩm là 128.477.965 đồng, trong đó nợ gốc 100.000.000 đồng, nợ lãi 28.477.965 đồng là có căn cứ cần chấp nhận. Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 còn phải chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng cho đến ngày thanh toán xong khoản nợ gốc cho Ngân hàng Agribank.

[2] Về án phí: Bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật, hoàn trả Ngân hàng Agribank số tiền tạm ứng án phí đã nộp tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Đông Hưng.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng: khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 2 Điều 228, khoản 2 Điều 244 Bộ luật Tổ tụng dân sự; Các Điều 116, 117, 119, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 470 Bộ luật Dân sự; Các Điều 90, 91, 93, 94, 95 Luật các Tổ chức tín dụng.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (AgriBank) đối với bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2.

1.1. Buộc bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 phải thanh toán cho Ngân hàng AgriBank số tiền còn nợ theo Hợp đồng tín dụng số 3405LAV2020000336 ngày 14/01/2020 tính đến ngày xét xử sơ thẩm là 128.477.965 đồng, trong đó nợ gốc là 100.000.000 đồng và nợ lãi là 28.477.965 đồng.

1.2. Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 còn phải chịu tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất nợ quá hạn mà các bên thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng số 3405LAV2020000336 ngày 14/01/2020 đến ngày thanh toán xong khoản nợ gốc cho Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (AgriBank).

2. Đình chỉ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng AgriBank đề nghị cơ quan có thẩm quyền tiến hành xử lý bất kỳ tài sản thuộc quyền sở hữu, sử dụng của hộ gia đình bà Nguyễn Thị H2 để thu hồi nợ trong trường hợp bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng AgriBank.

3. Về án phí: Áp dụng khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBNTVQH14 quy định về án phí, lệ phí Tòa án.

3.1. Bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2 phải chịu 6.423.898 đồng (làm tròn 6.424.000 đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

3.2. Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Trả lại Ngân hàng AgriBank 3.000.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã nộp theo Biên lai số 0003017 ngày 23/10/2023 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Đông Hưng, tỉnh Thái Bình.

Án xử công khai sơ thẩm có mặt diện theo ủy quyền lại của nguyên đơn - Ngân hàng AgriBank. Vắng mặt ông Phạm Toàn V1, ông Đặng Thành T, bà Nguyễn Thị H2 và ông Lại Cao V2. Các đương sự có mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, các đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày được tổng đạt hợp lệ bản án.

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

Nơi nhân:

- TAND - VKSND tỉnh Thái Bình;
- VKSND huyện Đông Hưng;
- Chi cục THADS huyện Đông Hưng;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ;
- Lưu HC-TP.

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

Nguyễn Thị Phương Thảo

