

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ C
TỈNH AN GIANG**

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

Bản án số: 24/2022/DS-ST
Ngày: 28 - 3 - 2022
V/v tranh chấp hợp đồng
tín dụng, vay tài sản

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ C, TỈNH AN GIANG**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Trịnh Thị Ngọc Hà.

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Phạm Phước Cường;

Ông Nguyễn Thanh Trang.

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Thúy Hằng – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố C, tỉnh An Giang.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố C tham gia phiên tòa: Bà Huỳnh Thị Bích Vân - Kiểm sát viên.

Ngày 28 tháng 3 năm 2022, tại Tòa án nhân dân thành phố C xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 280/2021/TLSD-DS ngày 21 tháng 10 năm 2021 về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng, vay tài sản*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 26/2022/QĐXXST-DS ngày 09 tháng 3 năm 2022 giữa:

Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Xyz; trụ sở: Tháp Xyz, 35xx, quận H, thành phố H.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phan Đức T, sinh năm 1964 – Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Chí Trung, chức vụ: Cán bộ Tổ xử lý nợ - Ngân hàng TMCP Xyz, chi nhánh Bắc An Giang (Giấy ủy quyền số 396/GUQ-Xyz.BAG ngày 28/3/2022).

Bị đơn: Bà Võ Thị Tuyết MP, sinh năm 1972 và ông Phan Thanh HP, sinh năm 1973; cùng địa chỉ: Lô 7, KDC khóm 8, phường Cp, Thành phố C, An Giang (bà MP có mặt; ông HP có yêu cầu xét xử vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện, bản tự khai nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần Xyz (viết tắt là Ngân hàng Xyz) trình bày trong quá trình giải quyết vụ án:

Ngày 09/8/2018 bà Võ Thị Tuyết MP có ký Hợp đồng tín dụng số 01/2018/7438391/HĐTD ngày 09/08/2018 cụ thể như sau: Số tiền: 200.000.000 đồng; mục đích vay: Chăn nuôi bò; thời hạn vay: 11 tháng, từ ngày 09/8/2018 đến ngày 09/7/2019; lịch trả nợ lãi: hàng tháng vào ngày 08; lịch trả nợ gốc: cuối kỳ; lãi suất cho vay hiện tại: 9,5% cố định trong thời hạn hiệu lực hợp đồng; lãi suất nợ quá hạn là 150% lãi suất trong hạn. Để bảo đảm khoản vay bà Võ Thị Tuyết MP, ông Phan Thanh HP có thể chấp tài sản theo Hợp đồng thế chấp bất động sản số 01/2018/7438391/HĐBĐ ngày 09/08/2018 cho Ngân hàng Xyz. Quá trình vay, vợ chồng bà MP, ông HP đã trả cho Ngân hàng Xyz số tiền 21.457.534 đồng, trong đó nợ gốc 20.000.000 đồng, lãi trong hạn 1.457.543 đồng. Từ ngày 08/10/2018 bà MP, ông HP không trả nợ đúng hạn nên khoản vay đã chuyển nợ quá hạn.

Nay Ngân hàng Xyz yêu cầu bà Võ Thị Tuyết MP và ông Phan Thanh HP thực hiện nghĩa vụ trả nợ gốc, lãi đến tính đến ngày 28/3/2022 là: **258.392.439** đồng (*trong đó nợ gốc: 180.000.000 đồng, lãi trong hạn: 62.361.644 đồng, lãi quá hạn: 16.030.795 đồng*), đồng thời tiếp tục thanh toán toàn bộ lãi vay phát sinh từ ngày 28/3/2022 đến khi trả dứt nợ với lãi suất theo Hợp đồng tín dụng số 01/2018/7438391/HĐTD ngày 09/08/2018. Tiếp tục duy trì hợp đồng thế chấp bất động sản số 01/2018/7438391/HĐBĐ ngày 09/08/2018 cho đến khi trả dứt nợ gốc và lãi phát sinh.

- Theo lời khai cung cấp trong quá trình giải quyết vụ án, bị đơn bà Võ Thị Tuyết MP, ông Phan Thanh HP trình bày:

Thừa nhận có ký hợp đồng tín dụng số 01/2018/7438391/HĐTD ngày 09/08/2018 số tiền vay 200.000.000 đồng. Quá trình vay, vợ chồng MP, HP đã trả cho Ngân hàng Xyz tổng cộng số tiền 21.457.534 đồng, trong đó nợ gốc 20.000.000 đồng, lãi trong hạn 1.457.543 đồng.

Đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Xyz, bà MP và ông HP đồng ý trả nợ cho Ngân hàng Xyz, tuy nhiên do hoàn cảnh kinh tế đang gặp khó khăn, hiện ông Phan Thanh HP đang chấp hành án nên chưa có khả năng thanh toán cho Ngân hàng Xyz, nên yêu cầu hoãn thời hạn thanh toán nợ, xử lý tài sản thế chấp đến tháng 10/2022 sẽ trả dứt điểm số nợ gốc và lãi đầy đủ cho Ngân hàng Xyz.

Tại phiên tòa,

- Ngân hàng Xyz giữ nguyên yêu cầu khởi kiện, buộc bà MP, ông HP thanh toán số tiền 258.392.439 đồng tính đến hết ngày 28/3/2022, trong đó bao gồm vốn gốc 180.000.000 đồng, lãi trong hạn 62.361.644 đồng và lãi quá hạn 16.030.795 đồng; yêu cầu tiếp tục thanh toán lãi phát sinh theo mức quy định tại các thỏa thuận về điều khoản và điều kiện tín dụng chung, Hợp đồng cấp tín dụng, tính kể từ ngày 28/3/2022 đến ngày trả nợ; duy trì hợp đồng thế chấp

quyền sử dụng đất, tài sản gắn liền với đất của bà MP với ông HP để đảm bảo thi hành án.

Ý kiến của Kiểm sát viên tham gia phiên tòa

Việc tuân theo pháp luật trong thời gian chuẩn bị xét xử của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký Tòa án tại phiên tòa đã thực hiện đúng, đầy đủ quy định tại Điều 48, Điều 203 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Về nội dung vụ án, xét thấy, việc thỏa thuận vay nợ theo Hợp đồng tín dụng giữa nguyên đơn và bị đơn là hoàn toàn tự nguyện, không trái pháp luật, các bên thống nhất nội dung hợp đồng đã thỏa thuận về thời hạn vay, lãi suất cũng như số tiền còn nợ.

Quá trình thực hiện hợp đồng bị đơn vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ làm ảnh hưởng đến quyền lợi của Ngân hàng Xyz nên việc Ngân hàng Xyz khởi kiện yêu cầu bị đơn có nghĩa vụ thanh toán số nợ vốn và lãi là có căn cứ theo quy định tại các Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 463, Điều 466, Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015.

Đối với trường hợp Ngân hàng yêu cầu tiếp tục duy trì hợp đồng thế chấp trên để đảm bảo thi hành án, thấy rằng khi bản án có hiệu lực pháp luật mà bà MP và ông HP không trả nợ hoặc trả không đầy đủ số tiền nợ của Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án dân sự xử lý tài sản thế chấp theo hợp đồng thế chấp tài sản để thu hồi nợ.

Việc bà MP và ông HP xin trả dần nợ gốc 2.000.000 đồng/tháng; xin giảm nợ lãi không được phía Ngân hàng đồng ý nên không có cơ sở xem xét. Riêng, yêu cầu hoãn thời hạn xử lý tài sản thế chấp đến tháng 10/2022 sẽ trả dứt điểm số nợ gốc và lãi cho Ngân hàng sẽ được xem xét ở giai đoạn thi hành án.

Từ những phân tích trên, đề nghị Hội đồng xét xử căn cứ vào các quy định tại các Điều 463, 466, 468 Bộ luật dân sự năm 2015, Điều 91, 95 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

Về tố tụng

[1] Về thẩm quyền, nguyên đơn khởi kiện tranh chấp hợp đồng vay tài sản với bị đơn bà Võ Thị Tuyết MP và ông Phan Thanh HP có nơi cư trú Lô 7, KDC khóm 8, phường Cp, Thành phố C, An Giang nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố C theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

[2] *Về sự vắng mặt của đương sự*: Bị đơn Phan Thanh HP vắng mặt và có yêu cầu xét xử vắng mặt nên căn cứ theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227

và khoản 1 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn

Về nội dung

[2] Xét Hợp đồng tín dụng số 01/2018/7438391/HĐTD ngày 09/08/2018 giữa Ngân hàng TMCP Xyz (Ngân hàng Xyz) và bà Võ Thị Tuyết MP và ông Phan Thanh HP được giao kết trên cơ sở tự nguyện, hình thức và nội dung hợp đồng không trái quy định của pháp luật nên làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên theo hợp đồng.

[3] Về vốn và lãi vay

Căn cứ Hợp đồng tín dụng số 01/2018/7438391/HĐTD ngày 09/08/2018 giữa Ngân hàng TMCP Xyz và bà Võ Thị Tuyết MP, ông Phan Thanh HP, lời khai của các đương sự đã có căn cứ xác định vốn vay của Hợp đồng tín dụng trên là 200.000.000 (hai trăm triệu) đồng. Để bảo đảm khoản vay bà MP, ông HP có thể chấp tài sản cho Ngân hàng Xyz. Quá trình vay, vợ chồng MP, HP đã trả được số tiền 21.457.534 đồng, trong đó nợ gốc 20.000.000 đồng, lãi trong hạn 1.457.543 đồng. Đến ngày 08/10/2018 khoản vay đã bị quá hạn mà bà MP, ông HP vẫn không thanh toán cho Ngân hàng Xyz là vi phạm nghĩa vụ trả nợ của bên vay. Do đó, việc Ngân hàng Xyz yêu cầu bà MP, ông HP thanh toán vốn, lãi tính đến ngày 28/3/2022 tổng cộng **258.392.439** đồng, trong đó: vốn gốc 180.000.000 đồng, lãi trong hạn: 62.361.644 đồng, lãi quá hạn: 16.030.795 đồng là phù hợp với quy định tại Điều 463, Điều 466, Điều 468 của Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 91, Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 nên xét chấp nhận yêu cầu khởi kiện, buộc bà MP, ông HP có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Xyz tiền vốn gốc và lãi suất tổng cộng là **258.392.439** đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (28/3/2022), bị đơn còn phải tiếp tục chịu lãi phát sinh của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng 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 khách hàng vay 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.

Về phương thức thanh toán bị đơn xin được trả dần, yêu cầu hoãn thời hạn xử lý tài sản thế chấp đến tháng 10/2022 sẽ trả dứt điểm số nợ gốc và lãi đầy đủ cho Ngân hàng Xyz nhưng không được phía nguyên đơn đồng ý nên không có căn cứ để chấp nhận.

[4] Tài sản thế chấp

Trường hợp ông Phan Thanh HP và bà Võ Thị Tuyết MP không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ khoản nợ nêu trên thì Ngân hàng Xyz có quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất theo Hợp đồng thế chấp bất động sản số

01/2018/7438391/HĐBĐ ngày 09/08/2018 giữa Ngân hàng TMCP Xyz – chi nhánh Bắc An Giang với bà Võ Thị Tuyết MP theo quy định pháp luật để thi hành án.

[5] Về án phí dân sự sơ thẩm

Nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần Xyz (Ngân hàng Xyz) được chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện nên không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, hoàn trả cho nguyên đơn số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 6.072.000 đồng.

Bị đơn bà Võ Thị Tuyết MP, ông Phan Thanh HP có nghĩa vụ trả nợ nên phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 12.920.000 đồng.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ các Điều 463, Điều 466, Điều 468 của Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 91, 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; các Điều 147, 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015; khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 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;

[1] Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Xyz (Ngân hàng Xyz).

Buộc bà Võ Thị Tuyết MP, ông Phan Thanh HP có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần Xyz - chi nhánh Bắc An Giang tiền vốn gốc và lãi suất vay là **258.393.000** đồng, trong đó vốn gốc 180.000.000 đồng, lãi trong hạn: 62.362.000 đồng, lãi quá hạn: 16.031.000 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (28/3/2022), bị đơn còn phải tiếp tục chịu lãi phát sinh của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng 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 khách hàng vay 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.

[2] Tài sản thế chấp

Trường hợp ông Phan Thanh HP và bà Võ Thị Tuyết MP không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ khoản nợ nêu trên thì Ngân hàng thương mại cổ phần Xyz – chi nhánh Bắc An Giang có quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất theo Hợp đồng thế chấp bất động sản số 01/2018/7438391/HĐBĐ ngày 09/08/2018 giữa Ngân hàng thương mại cổ phần Xyz – chi nhánh Bắc An Giang với bà Võ Thị Tuyết MP theo quy định pháp luật để thi hành án.

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm

Ngân hàng thương mại cổ phần Xyz không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả số tiền 6.072.000 đồng tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp theo biên lai số 0001780 ngày 21 tháng 10 năm 2021 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Châu Đốc cho Ngân hàng thương mại cổ phần Xyz, đại diện nhận là Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển chi nhánh Bắc An Giang.

Bà Võ Thị Tuyết MP, ông Phan Thanh HP phải chịu 12.920.000 đồng án phí dân sự sơ thẩm.

[4] Về quyền kháng cáo

Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, Ngân hàng thương mại cổ phần Xyz, bà Võ Thị Tuyết MP có quyền kháng cáo để yêu cầu Toà án nhân dân tỉnh An Giang xét xử phúc thẩm.

Riêng thời hạn kháng cáo của ông Phan Thanh HP là 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

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.

TM/ HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

Nơi nhận:

- Các đương sự;
- Viện kiểm sát TPCĐ (2);
- Tòa án tỉnh An Giang (1);
- Thi hành án DS TPCĐ (1);
- Lưu hồ sơ (1),
- Lưu văn phòng (1).

Trịnh Thị Ngọc Hà