TOÀ ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN LẬP THẠCH** **TỈNH VĨNH PHÚC**	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NG VIỆT NAM** **Độc lập-Tự do-Hạnh phúc**

Bản án số: 04/2020/DS-ST
Ngày 21 tháng 8 năm 2020
"*V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng*".

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NG VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN LẬP THẠCH, TỈNH VĨNH PHÚC

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

Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà: Ông Trần Hữu Lực

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Lê Văn Hùng

Ông Nguyễn Trung Thành

- Thư ký phiên toà: Bà Nguyễn Thị Trang - Thư ký Toà án nhân dân huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Lập Thạch tham gia phiên toà: Bà Diệp Thị Thanh Tâm - Kiểm sát viên.

Ngày 21 tháng 8 năm 2020, tại trụ sở Toà án nhân dân huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 04/2020/TLST-DS ngày 18 tháng 02 năm 2020 về việc Tranh chấp hợp đồng tín dụng. Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 04/2020/QĐXXST-DS ngày 17 tháng 6 năm 2020, giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn*: Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank).

Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Tiết Thành

Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng thành viên (Agribank)

Địa chỉ: Số 02 Láng Hạ, quận Ba Đình, Thành Phố Hà Nội

Người được ủy quyền (theo văn bản ủy quyền số 2965/QĐ-NHN_o-PC ngày 27/12/2019: Ông Trần Đăng Khôi

Chức vụ: Giám đốc Agribank chi nhánh huyện Lập Thạch.

Người đại diện theo ủy quyền theo văn bản ủy quyền 30/10/2019: Ông Đỗ Hùng Quân - Chức vụ: Phó trưởng phòng phụ trách Phòng KHKD - Agribank chi nhánh huyện Lập Thạch.

- *Bị đơn*: Anh Đào Văn S, sinh năm 1981

Nơi cư trú: thôn Hòa L, xã Ngọc Mỹ, huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc, vắng mặt;

- *Người có quyền lợi và Ng vụ liên quan*:

1. Ông Đào Văn H, sinh năm 1953

2. Bà Nguyễn Thị Ng, sinh năm 1953

3. Chị Hà Thị Thúy L, sinh năm 1984

Đều cư trú: thôn Hòa L, xã Ngọc Mỹ, huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc, vắng mặt;

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 30/12/2019 và các lời khai tiếp theo trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là ông Đỗ Hùng Quân trình bày:

Ngày 09/01/2017 Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh huyện Lập Thạch (sau đây gọi tắt là Ngân hàng) ký hợp đồng tín dụng số 2808LAV201700059 với hộ anh Đào Văn S (hộ gia đình gồm có vợ anh S là chị Hà Thúy L và bố mẹ anh S là ông Đào Văn H, bà Nguyễn Thị Ng có ủy quyền cho anh S đứng ra vay vốn vào ngày 09/01/2017). Số tiền cho vay là 250.000.000 đồng (Bằng chữ: Hai trăm năm mươi triệu đồng chẵn). Mục đích vay: Chăn nuôi lợn. Thế chấp bằng hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất và tài S gắn liền với đất số 26454222-01/HĐTC/2017 là Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số P 428578 đứng tên hộ ông Đào Văn H với diện tích là 950m2 tại khu 5, xã Ngọc Mỹ, huyện Lập Thạch. Quá trình thực hiện hợp đồng hộ gia đình anh S mới trả lãi cho Ngân hàng đến ngày 19/5/2017 được 10.066.945 đồng, sau đó hộ gia đình anh S không thực hiện theo đúng hợp đồng đã ký kết. Đến ngày 10/01/2018, Ngân hàng đã chuyển toàn bộ số tiền còn nợ gốc là 250.000.000 đồng sang nợ quá hạn. Hiện nay hộ gia đình anh Đào Văn S còn nợ Ngân hàng tổng số tiền tạm tính đến ngày 21/8/2020 là 371.611.110 đồng (trong đó tiền gốc là 250.000.000 đồng, lãi trong hạn là 29.027.777 đồng, lãi quá hạn là 92.583.333 đồng). Ngân hàng đã nhiều lần đôn đốc về việc trả nợ, đến nay hộ anh Đào Văn S vẫn cố tình không thực hiện Ng vụ trả nợ cho Ngân hàng.

Vì vậy, Ngân hàng đề nghị Toà án buộc hộ gia đình anh Đào Văn S pH trả nợ cho Ngân hàng số tiền gốc 250.000.000 đồng và lãi phát sinh tạm tính đến ngày 21/8/2020 là 121.611.110 đồng và pH tiếp tục pH chịu lãi phát sinh đến khi trả hết nợ để Ngân hàng thu hồi vốn cho Nhà nước.

Quá trình giải quyết vụ án Ngân hàng đề nghị trong trường hợp hộ anh Đào Văn S, ông Đào Văn H không thanh toán đủ số nợ cho Ngân hàng, Ngân hàng có quyền yêu cầu phát mại tài S thửa đất số 277, tờ bản đồ số 15, diện tích 950m2, tại khu 5, xã Ngọc Mỹ, huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc đứng tên hộ ông Đào Văn H. Nay Ngân hàng có đơn xin rút nội dung này, không yêu cầu phát mại tài S bảo đảm nữa.

Bị đơn là anh Đào Văn S và người có quyền lợi Ng vụ liên quan là chị Hà Thị Thúy L trong quá trình giải quyết vụ án luôn vắng mặt, không có mặt để trình bày quan điểm và tham gia hòa giải tại Tòa án. Qua xác minh tại địa phương và gia đình anh S là (ông Đào Văn H và bà Nguyễn Thị Ng là (bố, mẹ đẻ anh S) cho biết: Hiện vợ chồng anh S, chị L đi làm ăn xa nhưng thỉnh thoảng vẫn về nhà và thường trú tại thôn Hòa L, xã Ngọc Mỹ huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc. Vợ chồng anh S chưa làm thủ tục cắt khẩu mà vẫn cùng hộ khẩu với ông, bà. Các lần Tòa án báo gọi anh S, chị L, Cơ quan Thừa phát lại đều giao thông báo, giấy triệu

tập, thông báo hòa giải đến gia đình anh S và gia đình đã thông báo cho anh S, chị L nhưng anh S, chị L vẫn vắng mặt mà không có lý do chính đáng.

Người có quyền lợi và Ng vụ liên quan:

- Ông Đào Văn H trình bày: Ông là bố đẻ anh S, khoản đầu năm 2017 vợ chồng anh S có vay của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh huyện Lập Thạch số tiền 250.000.000đ. Sau khi vay vợ chồng anh S chỉ trả được vài tháng tiền lãi còn sau đó do chăn nuôi thua lỗ nên không trả được nữa. Thời điểm anh S vay tiền, vợ chồng ông có cho anh S mượn một Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất mang tên ông là Đào Văn H. Sau đó anh S có gọi vợ chồng ông đến ký giấy tờ ở Ngân hàng còn nội dung cụ thể như thế nào ông không nắm được. Nay Ngân hàng khởi kiện vợ chồng anh S ông đề nghị giải quyết theo quy định của Pháp luật. Hiện vợ chồng ông sống với nhau, ngoài ra không có ai ở cùng.

- Bà Nguyễn Thị Ng trình bày: Bà nhất trí như quan điểm trình bày và đề nghị của ông H, bà không bổ sung gì thêm.

Tại phiên tòa đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Lập Thạch tham gia phiên toà phát biểu ý kiến:

Về tố tụng: Tòa án nhân dân huyện Lập Thạch thụ lý vụ án về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng là đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Từ khi thụ lý vụ án đến khi có quyết định đưa vụ án ra xét xử, Thẩm phán tuân thủ đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự về việc thông báo thụ lý vụ án, thu thập tài liệu, chứng cứ theo đúng quy định pháp luật. Tại phiên toà, Hội đồng xét xử đã tuân thủ đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự từ khi khai mạc phiên toà đến trước khi nghị án, đảm bảo vô tư, khách quan, đúng quy định pháp luật.

Về quan điểm giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng, buộc hộ anh Đào Văn S, chị Hà Thị Thúy L, ông Đào Văn H và bà Nguyễn Thị Ng pH trả cho Ngân hàng số tiền gốc là 250.000.000 đồng và lãi phát sinh tạm tính đến ngày 21/8/2020 là 121.611.110 đồng và hộ anh S, chị L, ông H và bà Ng pH tiếp tục trả lãi từ ngày 22/8/2020 theo hợp đồng tín dụng số: 2808LAV201700059 ngày 09/01/2017 đến khi trả nợ xong; án phí, hộ anh S, chị L, ông H, bà Ng pH chịu theo quy định của Pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử, xét thấy:

[1] Về áp dụng pháp luật tố tụng: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh huyện Lập Thạch có đơn khởi kiện hộ anh Đào Văn S về hợp đồng tín dụng, mục đích vay là chăn nuôi lợn. Vì vậy, quan hệ pháp luật trong vụ án là tranh chấp hợp đồng tín dụng thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án theo quy định tại Điều 26, Điều 35 và Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về pháp luật áp dụng giải quyết vụ án: Ngày 09/01/2017, Ngân hàng và hộ anh Đào Văn S có ký hợp đồng tín dụng và Ngân hàng có đơn khởi kiện về hợp đồng tín dụng. Vì vậy pháp luật áp dụng để giải quyết vụ án là Bộ luật dân sự năm 2015, Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.

[3] Về thủ tục tố tụng: Sau khi thụ lý vụ án Tòa án đã gửi thông báo thụ lý, giấy triệu tập, thông báo về phiên hòa giải, phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ cho các đương sự. Tuy nhiên, bị đơn là anh Đào Văn S và người có quyền lợi Ng vụ liên quan là chị Hà Thị Thúy L, bà Nguyễn Thị Ng và anh Đào Văn H đều vắng mặt trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa hôm nay, mặc dù Tòa án đã gửi giấy thông báo, triệu tập hợp lệ cho các đương sự. Tòa án đã trực tiếp xác minh tại Ủy ban nhân dân xã Ngọc Mỹ, gặp trực tiếp bố, mẹ đẻ anh S là ông Đào Văn H và bà Nguyễn Thị Ng, kết quả xác minh, làm việc xác định vợ chồng anh S, chị L vẫn còn hộ khẩu tại thôn Hòa L, xã Ngọc Mỹ, chưa cắt khẩu, anh S, chị L không làm thủ tục tạm vắng tại địa phương, hiện nay vợ chồng anh S đi làm ăn xa, thỉnh thoảng vẫn về nhà ở cùng ông, bà nhưng chính quyền địa phương và bố, mẹ anh S không biết địa chỉ chính xác.

Tại phiên tòa anh S, chị L, ông H, bà Ng vắng mặt, không có đơn xin xét xử vắng mặt nhưng đã được Tòa án gửi giấy báo, giấy triệu tập hợp lệ, anh S, chị L, bà Ng, ông H vẫn tiếp tục vắng mặt không có lý do nên Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt vợ chồng anh S, chị L, ông H, bà Ng theo quy định tại Điều 227, Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

[4] Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh huyện Lập Thạch về việc yêu cầu hộ anh Đào Văn S pH trả nợ cho Ngân hàng số tiền gốc 250.000.000 đồng và tiền lãi tính đến hết ngày 21/8/2020 là 121.611.110 đồng và gia đình anh S pH tiếp tục trả lãi từ ngày 22/8/2020 theo hợp đồng tín dụng số: 2808LAV201700059 ngày 09/01/2017, cho đến khi trả nợ xong, Hội đồng xét xử thấy rằng: Qua xem xét, đánh giá, thu thập tài liệu chứng cứ về việc Ngân hàng khởi kiện đối với hộ anh Đào Văn S thấy rằng: Trong hợp đồng hợp đồng tín dụng số: 2808LAV201700059 ngày 09/01/2017 thể hiện bên vay là hộ ông Đào Văn H và người đại diện là anh Đào Văn S theo giấy ủy uyền ngày 09/01/2017, anh S là người đại diện đứng ra ký hợp đồng tín dụng với Ngân hàng. Tại văn bản ủy quyền ngày 09/01/2017 cũng thể hiện ông Đào Văn H, bà Nguyễn Thị Ng và chị Hà Thị Thúy L đều đã ủy quyền cho anh Đào Văn S. Do đó, xác định, trách nhiệm thanh toán các khoản nợ đối với Ngân hàng là hộ ông Đào Văn H, bà Nguyễn Thị Ng, anh Đào Văn S và chị Hà Thị Thúy L. Hợp đồng tín dụng số: 2808LAV201700059 ngày 09/01/2017, thể hiện hộ ông Đào Văn S, anh Đào Văn S vay số tiền 250.000.000 đồng, thời hạn vay 24 tháng, lãi suất 11%/năm, mục đích vay là chăn nuôi lợn. Để đảm bảo cho khoản vay này hộ gia đình ông Đào Văn H có thế chấp 01 Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số P 428578 đối với thửa đất số 277, tờ bản đồ số 15, diện tích 950m2, tại khu 5, xã Ngọc Mỹ, huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc đứng tên hộ ông Đào Văn H. Trong quá trình vay vốn Ngân hàng hộ anh S đã trả tính đến 19/5/2017 được tổng số tiền lãi là 10.006.945 đồng, sau đó không trả nữa. Đến nay còn nợ lại tổng số tiền là: 371.611.110 đồng, trong đó nợ gốc 250.000.000đ đồng, nợ lãi 121.611.110 đồng. Mặc dù quá trình giải quyết vụ án anh S, chị L, ông H, bà Ng vắng mặt, nhưng qua xem xét các tài liệu, chứng cứ do Ngân hàng cung cấp thấy rằng: Số tiền vay, thời gian vay và các thỏa thuận, cam kết trong hợp đồng tín dụng số: 2808LAV201700059 ngày 09/01/2017, cũng như quá trình thực hiện hợp đồng giữa Ngân hàng và hộ gia đình anh S là có căn cứ. Việc gia đình anh S

không trả được nợ cho Ngân hàng như thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng là vi phạm hợp đồng tín dụng đã ký kết giữa các bên. Vì vậy, chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh huyện Lập Thạch đối với hộ gia đình anh Đào Văn S buộc anh S, chị L, ông H và bà Ng pH trả cho Ngân hàng số tiền gốc là 250.000.000 đồng và tiền lãi tạm tính đến ngày 21/8/2020 là 121.611.110 đồng và anh S, chị L, ông H, bà Ng pH tiếp tục pH trả tiền lãi phát sinh trên dư nợ gốc theo hợp đồng tín dụng số 2808LAV201700059 ngày 09/01/2017, kể từ ngày 22/8/2020 cho đến khi trả nợ xong.

Xét việc Ngân hàng có đơn xin rút yêu cầu phát mại tài S đối với thửa đất số 277, tờ bản đồ số 15, diện tích 950m2, tại khu 5, xã Ngọc Mỹ, huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc, đất đã được cấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số P 428578 đứng tên hộ ông Đào Văn H là tự nguyện, không trái quy định của phap luật nên được chấp nhận.

Đối với số tiền mà Ngân hàng đã nộp để chi phí cho việc thẩm định tài S là 900.000đ. Số tiền này đã được chi phí trong quá trình thẩm định tài S. Nay Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh huyện Lập Thạch tự nguyện xin chịu toàn bộ số tiền này.

[5]. Về án phí: Ngân hàng không pH chịu án phí dân sự sơ thẩm, hoàn trả lại Ngân hàng số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Anh Đào Văn S, chị Hà Thị Thúy L, ông Đào Văn H, bà Nguyễn Thị Ng pH chịu án phí dân sự sơ thẩm là 371.611.110 đồng x 5% = 18.580.555 đồng.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 463, 466, Bộ Luật dân sự Bộ luật Dân sự; Điều 244 Bộ luật tố tụng dân sự; khoản 2 Điều 91; Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 26 Luật thi hành án dân sự; Nghị Quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án; khoản 1 Điều 147, khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng Dân sự;

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh huyện Lập Thạch đối với hộ anh Đào Văn S (anh S là đại diện theo ủy quyền của chị Hà Thị Thúy L, ông Đào Văn H, bà Nguyễn Thị Ng):

Buộc vợ chồng anh Đào Văn S, chị Hà Thị Thúy L, ông Đào Văn Hai, bà Nguyễn Thị Ng pH trả cho Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh huyện Lập Thạch tổng số tiền là: 371.611.110 đồng (trong đó tiền gốc 250.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn và lãi quá hạn tính đến hết ngày 21/8/2020 là 121.611.110 đồng) và anh Đào Văn S, chị Hà Thị Thúy L, ông Đào Văn H, bà Nguyễn Thị Ng pH tiếp tục chịu lãi suất quá hạn theo hợp đồng tín dụng số 2808LAV201700059 ngày 09/01/2017, kể từ ngày 22/8/2020 cho đến khi trả nợ xong.

Trường hợp Bản án, Quyết định được thi hành án theo qui định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự thì người được thi hành án dân sự, người pH thi hành án dân sự có quyền thoả thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc cưỡng chế thi hành án theo qui định tại các Điều 6, 7, 7a, 7b và 9 Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Đình chỉ đối với yêu cầu phát mại tài S đối với thửa đất số 277, tờ bản đồ số 15, diện tích 950m2, tại khu 5, xã Ngọc Mỹ, huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc, đất đã được cấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số P 428578 đứng tên hộ ông Đào Văn H của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh huyện Lập Thạch.

Về án phí dân sự sơ thẩm: Anh Đào Văn S, chị Hà Thị Thúy L, ông Đào Văn H, bà Nguyễn Thị Ng pH chịu 18.580.555 đồng án phí dân sự sơ thẩm.

Trả lại cho Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh huyện Lập Thạch số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 7.500.000 đồng theo biên lai thu số: AA/2017/0007625 ngày 18/02/2020 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Lập Thạch.

Trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, các đương sự có mặt quyền kháng cáo bản án để yêu cầu xét xử phúc thẩm.

Bị đơn và người có quyền lợi và Ng vụ liên quan vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày giao nhận bản án, hoặc niêm yết tại UBND nơi cư trú của người vắng mặt.

Nơi nhận:
- VKSND huyện Lập Thạch;
- Chi cục THADS huyện Lập Thạch;
- Các đương sự;
-Lưu: Hồ sơ, Văn phòng.

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

Trần Hữu Lực